

Bewaringsfondsplan

Planbeskrywing

'n Persoon wat aftreefondsvoordele in 'n bewaringsfonds wil bewaar, moet 'n lid van die bewaringsfonds wees. Die bewaringsfonds belê die voordele wat ontvang word namens die lid in 'n plan op die lewe van die lid. Die bewaringsfonds is die planhouer en nie die lid nie.

Die persoon na wie in die kontrakdokumente as die versekerde lewe verwys word, is 'n lid van die Sanlam Preservation Pension Fund (die FONDS). Die FONDS het by ons, Sanlam Lewensversekering Beperk (Sanlam Lewens), 'n plan op die lewe van die lid om die voordele te bewaar totdat die lid aftree.

Soos deur die Wet op Pensioenfondse vereis word, moet voordele regstreeks aan ons betaal word en nie aan die FONDS nie. Ons ontvang die voordele as die betalings vir die plan.

Die plan is 'n versekeringspolis soos beskryf onder, en gereguleer deur die Langtermynversekeringswet, 1998 en die Versekeringswet, 2017. Die plan is 'n kontrak tussen die planhouer en ons.

Die kontrak bestaan uit die volgende:

- die kwotasie;
- die aansoek om die plan;
- hierdie planbeskrywing, PLP-A04-01, soos van tyd tot tyd bygewerk, en beskikbaar op die Sanlam webruimte by <http://www.sanlam.co.za>;
- die staat, soos van tyd tot tyd bygewerk;
- ander dokumente, korrespondensie en inligting, indien enige, wat by implikasie deel van die kontrak vorm.

Ons sal die planbeskrywing en staat bywerk om wysigings te weerspieël

- in administrasieprosedures, byvoorbeeld hoe eenheidspryse bepaal word en waar inligting oor beleggingsfondse gekry kan word;
- in heffings, insluitend die fooie wat deur die batebestuurders gehef word;
- wat deur eksterne faktore vereis word, byvoorbeeld wetgewing, of die interpretasie daarvan.

Hierdie planbeskrywing moet tesame met die staat wat die versekerde lewe ontvang, gelees word. Alle inligting wat op 'n spesifieke plan van toepassing is, word in die staat vir daardie plan uiteengesit. As daar enige teenstrydigheid is tussen die inhoud van hierdie planbeskrywing, 'n staat vir 'n plan en die reëls van die FONDS, sal die voorwaardes van die laaste twee geld.

Verduidelikings

Opsiedatum

Dit is die datum wat die einde van die termyn aandui, en word in die staat aangedui.

Oop termyn

Na die gekose termyn verstryk het, word die termyn van die plan as oop beskou. Dit beteken dat die fondswaarde nie outomaties uitbetaal sal word na die gekose termyn verstryk het nie, maar dat die plan sal voortgaan tot die planhouer die plan beëindig.

Eenmalige betaling

Dit is die voordele wat aan ons oorgedra is.

Wysigingheffingsdatum

Dit is die datum tot wanneer ons 'n wysigingsheffing vir sekere wysigings sal hef, en word in die staat aangedui.

Werksgdag

Dit is enige dag van die week van Maandag tot Vrydag, openbare vakansiedae uitgesluit.

Omsetting

Wanneer ons 'n bestaande plan na hierdie tipe plan omskakel, verwys ons daarna as 'n omsetting. Vir administratiewe doeleindes ken ons 'n nuwe plannommer toe. Die bedrag wat van die bestaande plan oorgedra word, is gelyk aan die eenmalige betaling op die begindatum van die omsetting.

Die voorwaardes soos in die kontrakdokumente uiteengesit sal slegs vanaf die begindatum van die omsetting geld.

Betalings

Eenmalige betalings mag gemaak word, op voorwaarde dat dit nie minder is as ons minimum wat toegelaat word nie. As die transaksiedatum vir 'n betaling, soos in die staat aangedui, meer as een dag later as die betaaldatum is, sal ons die betaling aanpas om voorsiening te maak vir die vertraging vanaf die dag na die betaaldatum tot die transaksiedatum.

Belegging

Ons belê 'n eenmalige betaling, minus heffings, in die onderskeie gekose beleggingsfondse.

Inligting oor al die beleggingsfondse wat ons bied, is op die Sanlam webruimte by <http://www.sanlam.co.za> beskikbaar.

Leeftyd beleggingsopsie

As 'n leeftyd beleggingsopsie gekies is, sal ons die toedeling van die belegging aan die onderskeie beleggingsfondse volgens die gekose opsie aktief bestuur. Ons sal soos ons dit nodig ag ander beleggingsfondse vir die gekose opsie kies, en op die toedeling daaraan besluit. Soos die versekerde lewe ouer word, sal ons geleidelik die toedeling van die belegging na meer stabiele beleggingsfondse skuif.

Hoe en wanneer word die bedrag wat aan 'n spesifieke beleggingsfonds toegedeel is, belê?

Ons gebruik die bedrag wat aan 'n spesifieke beleggingsfonds toegedeel is om op die transaksiedatum eenhede in daardie beleggingsfonds te koop.

Eenheidsprys

'n Eenheidsprys word daagliks in Suid-Afrikaanse geldeenheid bereken, op grond van die markwaarde van die bates in die beleggingsfonds.

Die volgende word in aanmerking geneem wanneer die eenheidsprys vir 'n spesifieke beleggingsfonds bereken word:

- belasting, soos in die toepaslike polishouerfonds gehef. Geen belasting word tans in die polishouerfonds vir aftreefondse gehef nie;
- die fonds se vaste bemerkings-en-administrasieheffing;
- die fooie wat deur die batebestuurders gehef word.

Vir die Vestigende Bonusfonds is die volgende van toepassing, in plaas daarvan om die markwaarde direk te gebruik:

- Gereelde volle vestigende bonusse word verklaar om die fonds 'n egalige groei te gee.
- 'n Bonuskoers word maandeliks verklaar en by die fonds gevoeg deur die eenheidsprys met die daaglikse ekwivalent van die bonuskoers te verhoog.
- Die bonuskoers word volgens die verwagte langtermynopbrengs van die fonds bereken, met inagneming van die maandelikse verandering in markwaarde.

Die eenheidsprys van die eenhede van die volgende beleggingsfondse word gewaarborg om nie mettertyd te verminder nie. Vir alle ander beleggingsfondse word die eenheidsprys nie gewaarborg nie, en mag dit mettertyd vermeerder of verminder.

- Vestigende Bonusfonds
- Gewaarborgde Kapitaalfonds

Mag 'n beleggingsfonds gesluit word?

Ja. Dit kan byvoorbeeld gebeur as wetgewing verander of sekere klasse bates onbekombaar raak of dit na ons mening nie meer verstandig is om in die spesifieke beleggingsfonds te belê nie. As die plan geraak word, sal ons die versekerde lewe versoek om 'n ander beleggingsfonds te kies wat in daardie stadium vir hierdie tipe plan toegelaat word, en om ons van die keuse in kennis te stel. As ons geen reaksie op sodanige versoek ontvang nie, sal ons besluit in watter beleggingsfonds om die deel van die plan wat geraak word te belê.

Omskakeling van beleggingsfondse

Omskakeling van beleggingsfondse wat in daardie stadium vir hierdie tipe plan toegelaat word, mag op versoek gedoen word. Ons sal eenhede verkoop van die beleggingsfondse waaruit 'n omskakeling gedoen word, en sal eenhede koop van die beleggingsfondse waarna toe 'n omskakeling gedoen word. Ons doen dit op die eerste werksdag na ontvangs van die omskakelingsversoek.

Toekomstige betalings mag toegedeel word aan enige beleggingsfonds wat vir hierdie tipe plan toegelaat word. Die betalings wat reeds aan die huidige beleggingsfondse toegedeel is, sal dan in hierdie beleggingsfondse bly.

As 'n leeftyd beleggingsopsie aktief is wanneer enige omskakeling op versoek gedoen word, of betalings op versoek anders toegedeel word, sal die opsie gekanselleer word.

Koste om beleggingsfondse om te skakel

Daar is tans geen transaksieheffing vir die eerste vier omskakelings in 'n planjaar nie. Vir elke daaropvolgende omskakeling in 'n planjaar sal ons 'n transaksieheffing, wat in daardie stadium bepaal sal word, hef. Die huidige transaksieheffing word in die staat aangedui. Ons mag die aantal gratis omskakelings van tyd tot tyd verander.

Enige omskakeling van beleggingsfondse wat ons volgens die gekose leeftyd beleggingsopsie doen, sal gratis wees. Geen transaksieheffing sal gehêf word nie.

Verhandeling van bates

Ons mag die bates in die beleggingsfondse vir transaksies soos skripenings gebruik. Enige inkomste of verlies voortspruitend uit hierdie transaksies, sal vir ons eie rekening wees, en sal dus nie die planvoordele raak nie.

Fondswaarde

Die fondswaarde van 'n spesifieke beleggingsfonds is die aantal eenhede vermenigvuldig met die eenheidsprys vir daardie beleggingsfonds.

Vir die Vestigende Bonusfonds sal die fondswaarde slegs op enige van die volgende datums gelyk wees aan die aantal eenhede in die Vestigende Bonusfonds vermenigvuldig met die eenheidsprys daarvan:

- die datum waarop ons kennis ontvang van die dood van die versekerde lewe, of
- die opsiedatum, of
- 'n datum elke vyf jaar na die opsiedatum.

Op enige ander datum sal die fondswaarde gelyk wees aan die laagste van die aantal eenhede in die Vestigende Bonusfonds vermenigvuldig met die eenheidsprys daarvan en die markwaarde van die onderliggende bates, wat mettertyd mag vermeerder of verminder. As 'n voordeel betaal word op 'n tydstip wanneer die markwaarde van die onderliggende bates die laagste van die twee waardes is, sal 'n markwaarde-aanpassing op die aantal eenhede in die Vestigende Bonusfonds toegepas word. Dit sal gedoen word deur 'n aantal eenhede gelyk in waarde aan die verskil tussen die aantal eenhede vermenigvuldig met die eenheidsprys en die markwaarde van die onderliggende bates te verkoop. Die oorblywende eenhede in die Vestigende Bonusfonds, indien enige, sal dus laer wees as wat dit sou gewees het as die voordeel betaal is op 'n tydstip toe die aantal eenhede vermenigvuldig met die eenheidsprys laer as of gelyk aan die markwaarde van die onderliggende bates was.

Die fondswaarde van die plan is die totale fondswaarde van al die beleggingsfondse vir daardie plan.

Lojaliteitsbonus

Op sekere planverjaarsdae voeg ons korting op sekere heffings by die fondswaarde by in die vorm van 'n Lojaliteitsbonus, as beloning vir die instandhouding van die plan by ons. Ons bereken die bedrag van die Lojaliteitsbonus as 'n persentasie van sommige van die heffings wat van die plan afgetrek is. Verdere besonderhede oor die berekening van die Lojaliteitsbonus, indien van toepassing, word in die staat voorsien.

Heffings

Belasting

Belasting word volgens die toepaslike polisherfonds gehef. Geen belasting word tans in die polisherfonds vir aftreefondse gehef nie.

Heffings vir die plan

Die huidige heffings word in die staat aangedui en kan een of meer van die volgende wees:

- 'n **Aanvanklike bemarkingsheffing**, wat van 'n eenmalige betaling afgetrek word.
- 'n Maandelikse **planheffing**, wat van tyd tot tyd verhoog sal word om vir inflasie, soos deur ons bepaal, voorsiening te maak. Die heffing word maandeliks van die fondswaarde afgetrek deur eenhede ter waarde van die heffing te verkoop.
- 'n Jaarlikse **bemarkings-en-administrasieheffing**, wat uit twee dele bestaan:
 - 'n **Vaste bemarkings-en-administrasieheffing**, wat 'n persentasie van die fondswaarde is en vir verskillende beleggingsfondse mag verskil. Dit word in aanmerking geneem wanneer ons die daaglikse prys van die eenhede bereken.
 - 'n **Veranderlike bemarkings-en-administrasieheffing**, wat 'n persentasie van die fondswaarde is. Hierdie heffing word op 'n maandelikse basis bereken, wat beteken dat dit deur 12 gedeel word. Die heffing word maandeliks van die fondswaarde afgetrek deur eenhede ter waarde van die heffing te verkoop.

Vir die Vestigende Bonusfonds sal die veranderlike bemarkings-en-administrasieheffing altyd bereken word op 'n fondswaarde gelyk aan die aantal eenhede in die Vestigende Bonusfonds vermenigvuldig met die eenheidsprys daarvan.

- 'n Jaarlikse **waarborgheffing**, wat 'n persentasie van die fondswaarde is, om vir die koste van die beleggingswaarborg van elke beleggingsfonds wat 'n beleggingswaarborg bied, te betaal. Hierdie heffing word op 'n maandelikse basis bereken, wat beteken dat dit deur 12 gedeel word. Die heffing word maandeliks van die fondswaarde afgetrek deur eenhede ter waarde van die heffing te verkoop.

Aftrekkings wat deur die batebestuurders gemaak word

'n Batebestuurder hef fooie vir beleggingsnavorsing en vir die uitkies van die onderliggende bates van 'n beleggingsfonds. Hierdie fooie word in aanmerking geneem in die berekening van die daaglikse eenheidsprys van 'n beleggingsfonds. Die gepubliseerde prestasiesyfers van 'n beleggingsfonds is daarom na aftrekking van hierdie fooie. Meer inligting oor hierdie fooie en hulle huidige waardes is in die staat beskikbaar.

Wysigingsheffing

'n Plan mag in enige stadium verander word, op voorwaarde dat ons met die wysiging saamstem. Ons sal 'n wysigingsheffing hef as die wysiging voor die wysigingsheffingsdatum gedoen word. Die wysigingsheffingsdatum word aan die begin bepaal en dan by daaropvolgende wysigings herbereken.

Die wysigingsheffing sal van die fondswaarde geneem word deur die nodige aantal eenhede te verkoop.

Die huidige wysigingsheffing vir die mees algemene wysigings word in die staat aangedui.

Transaksieheffing

Ons sal 'n transaksieheffing vir transaksies hef, soos in hierdie planbeskrywing genoem, en soos in die staat aangedui word. Hierdie transaksieheffing sal van tyd tot tyd verhoog word om vir inflasie, soos deur ons bepaal, voorsiening te maak.

Elke transaksieheffing sal van die fondswaarde geneem word deur die nodige aantal eenhede te verkoop.

Beleggingsadviesooreenkoms tussen die versekerde lewe en die FONDS

Die versekerde lewe, as 'n lid van die FONDS, mag die FONDS versoek om 'n belegginghershieningsfooi, BTW ingesluit indien van toepassing, vir deurlopende beleggingsadvies vir sy of haar aftreebelegging te betaal. Ons, as die administrateur van die FONDS en in opdrag van die FONDS, sal hierdie fooi maandeliks namens die FONDS betaal aan die tussenganger wat hierdie advies voorsien.

Hierdie beleggingsadvies is 'n diskresionêre diens wat voorsien word deur 'n tussenganger wat deur die versekerde lewe aangewys is. Dit is nie deel van die tussengangerdienste waarvoor ons kommissie betaal nie.

Die belegginghershieningsfooi vir die beleggingsadvies word as 'n persentasie per jaar van die fondswaarde gespesifiseer. Die versekerde lewe moet die persentasie spesifiseer. Die belegginghershieningsfooi word op 'n maandelikse basis bereken, wat beteken dat die gespesifiseerde persentasie deur 12 gedeel word. Dit word maandeliks deur middel van 'n onttrekking van die fondswaarde afgetrek. Omdat die belegginghershieningsfooi op die fondswaarde gebaseer word, sal die randwaarde van die fooi wissel. Byvoorbeeld, 'n belegginghershieningsfooi van 0.50% impliseer R41.67 per maand as die fondswaarde gelyk is aan R100 000.00.

Vir die Vestigende Bonusfonds sal die belegginghershieningsfooi altyd bereken word op 'n fondswaarde gelyk aan die aantal eenhede in die Vestigende Bonusfonds vermenigvuldig met die eenheidsprys daarvan.

Die huidige belegginghershieningsfooi, indien van toepassing, word in die staat aangedui.

Onttrekkingsvoordeel

Na gelang van die oordragvoorwaardes mag die volle onttrekkingsvoordeelbedrag, of 'n deel daarvan, eenmalig as 'n enkelbedrag uit die FONDS onttrek word. Hierdie oordragvoorwaardes mag ook bepaal dat geen voordeelbedrag onttrek mag word nie. Die persentasie beskikbaar om te onttrek word in die staat aangedui. Die onttrekkingsvoordeelbedrag is gelyk aan die plan se beëindigingswaarde, wat die fondswaarde minus die wysigingsheffing, indien van toepassing, is.

As die volle onttrekkingsvoordeelbedrag geneem word, sal die plan eindig.

Aftreevoordeel

Die aftreevoordeel mag enige tyd vanaf die versekerde lewe se 55ste verjaarsdag geneem word, behalwe as die versekerde lewe vir ongeskiktheidsvoordele kwalifiseer soos gedefinieer in die reëls van die FONDS, wanneer dit vroeër geneem mag word. Die aftreevoordeelbedrag is gelyk aan die plan se beëindigingswaarde, wat die fondswaarde minus die wysigingsheffing, indien van toepassing, is.

Hoe sal die aftreevoordeel voorsien word?

Na gelang van wetgewing mag die versekerde lewe 'n deel van die aftreevoordeelbedrag as 'n enkelbedrag neem. Die balans moet gebruik word om gereelde pensioenbetalings te voorsien. Of die versekerde lewe kan kies dat die volle voordeelbedrag gebruik word om gereelde pensioenbetalings te voorsien.

Die plan sal dan eindig, ongeag op watter manier die voordeelbedrag geneem word.

Belasting op onttrekkings- en aftreevoordele

Volgens huidige belastingwetgewing, en na gelang van die versekerde lewe se belastingomstandighede,

- kan die enkelbedragvoordeel belastingvry binne sekere perke wees, en
 - sal gereelde pensioenbetalings ten volle as inkomste belasbaar wees.
-

Voordeel betaalbaar by dood

Die voordeelbedrag is gelyk aan die fondswaarde op die datum waarop ons kennis ontvang van die dood van die versekerde lewe.

Die volle voordeelbedrag mag as 'n enkelbedrag betaal word, of dit kan gebruik word om gereelde pensioenbetalings te voorsien.

Wie sal die voordeel betaalbaar by dood ontvang?

Soos deur die Wet op Pensioenfondse vereis word, moet enige bedrag betaalbaar as gevolg van dood betaal word

- aan enige of al die afhanklikes van die versekerde lewe, of
- as die versekerde lewe genomineerdes aangewys het wat nie afhanklikes is nie, dan aan enige een of meer van die afhanklikes en genomineerdes.

Hoeveel sal aan elke afhanklike of genomineerde betaal word?

Die trustees van die FONDS sal besluit of voldoende vir die behoeftes van afhanklikes voorsien is. Hulle sal dus besluit wat elke afhanklike se aandeel, indien enige, van 'n betaalbare bedrag is. As 'n genomineerde nie 'n afhanklike is nie, sal die trustees ook besluit of die genomineerde vir enige voordele kwalifiseer en indien wel in watter mate 'n genomineerde 'n betaalbare bedrag met die afhanklikes sal deel.

Wie is 'n afhanklike?

- Die gade van die versekerde lewe.
- 'n Kind van die versekerde lewe, insluitend 'n aangenome of buite-egtelike kind.
- 'n Persoon wat, hetsy regtens of feitelik, van die versekerde lewe afhanklik is vir finansiële onderhoud.
- 'n Persoon wat, hetsy regtens of feitelik, van die versekerde lewe afhanklik sou gewees het vir finansiële onderhoud as die versekerde lewe nie gesterf het nie. Byvoorbeeld, 'n kind van die versekerde lewe wat na die versekerde lewe se dood gebore word.

Is dit nodig om genomineerdes aan te wys?

Ja. 'n Genomineerde is iemand wat die versekerde lewe aanwys om die voordeel beskikbaar by dood, of 'n deel daarvan, te ontvang. Ons, en die trustees van die FONDS, sal dan weet wat die versekerde lewe se wense is. 'n Genomineerde mag die aanwysing slegs na die dood van die versekerde lewe aanvaar of afwys.

Mag die aanwysing van 'n genomineerde verander word?

'n Aanwysing mag enige tyd bygevoeg, gekanselleer of verander word. Dit moet skriftelik en deur die versekerde lewe onderteken wees, en moet Sanlam Lewens se hoofkantoor voor die versekerde lewe se dood bereik.

Hoe sal die gereelde pensioenbetalings voorsien word?

'n Lyfrentepan sal uitgeneem word om die gereelde pensioenbetalings te voorsien. Hierdie plan moet by 'n versekeraar uitgeneem word wat kragtens die Versekeringswet, 2017 as 'n lewensversekeraar geregistreer is.

Betalings

Alle betalings moet in Suid-Afrika in Suid-Afrikaanse geldeenheid gemaak word.

Let asseblief op

- Die plan is onderworpe aan wetgewing en ons vereistes van tyd tot tyd.
- Ons bepaal die waardes, voordele en heffings van hierdie plan, en administreer die plan, volgens die aktuariële basis wat daarvoor goedgekeur is soos deur die Langtermynversekeringswet, 1998 vereis.
- As beleggingswaarborg gekies is, verwys na die toepaslike "Byvoeging tot planbeskrywing" wat aangeheg is, vir 'n verduideliking.
- Ons waarborg nie die prestasie van die gekose beleggingsfondse nie, behalwe vir beleggingsfondse waar ons spesifiek die opsie van 'n beleggingswaarborg voorsien. Die waarde van die eenhede mag vermeerder of verminder, en prestasie van die verlede is geen waarborg vir toekomstige prestasie nie. Byvoorbeeld, die waarde van die bates in buitelandse geldeenhede mag wesenlik vermeerder of verminder as gevolg van veranderings in wisselkoerse.
- Ons sal slegs 'n eis vir betaling van 'n voordeel oorweeg nadat ons die inligting ontvang het wat ons vir hierdie doel mag vereis.