



**cumulus echo**  
uittree-annuïteit

Versekering

Finansiële Beplanning

Aftrede

Beleggings

Welvaart

## Werkings van die plan

Ten einde die uitree-annuïteitsvoordele te ontvang, moet u 'n lid word van die Central Retirement Annuity Fund (die FONDS). Die FONDS sal by ons, Sanlam Lewensversekering Beperk (Sanlam Lewens), 'n plan op u, die lid, se lewe uitneem om die voordele te voorsien. Die FONDS sal die planhouer wees en nie u nie. In hierdie dokument verwys ons na u, die lid, as die versekerde lewe.

Die plan is 'n versekeringspolis soos beskryf onder, en gereguleer deur die Langtermynversekeringswet, 1998. Die plan sal deur ons geadministreer word.

## Planbesonderhede

### Begindatum

Die plan tree in werking op die gekose datum vir 'n termyn tot die opsiedatum wat u beplande aftreedatum is. Na die opsiedatum word die termyn van die plan as oop beskou. Dit beteken dat u nie op die opsiedatum hoef af te tree nie, en kan kies om op 'n latere datum af te tree.

## Betalingsbesonderhede

### Herhalende betaling

'n Herhalende betaling van R400 is maandeliks betaalbaar op die datum waarop die betaling verskuldig is, en op dieselfde dag elke maand, of die eerste werksdag daarna indien die datum waarop die bedrag verskuldig is nie 'n werksdag is nie. Die herhalende betaling sal verhoog met Sanlam-inflasie een jaar na die plan se begindatum, en op elke planverjaarsdag daarna.

### Illustratiewe herhalende betalings

Verstreke termyn in jare	Herhalende betaling
1	R420.00
2	R441.00
3	R463.05
4	R486.20
5	R510.51
10	R651.56
15	R831.57
20	R1 061.32
25	R1 354.54
30	R1 728.78

'n Betalingsgroeikoers van 5% per jaar is in die bostaande illustrasie veronderstel. Die werklike betalingsgroeikoers sal bepaal word deur die toekomstige Sanlam-inflasiekoers op daardie stadium.

## Betalingsgroei

### Sanlam-inflasie

Die herhalende betaling sal elke jaar met die inflasiekoers, soos deur ons bepaal, verhoog word. Met die vasstelling van die koers sal ons die verandering in die verbruikersprysindeks, of enige ander algemene aanvaarbare metode om inflasie te meet wat in daardie stadium van toepassing mag wees, in ag neem. Die Sanlam-inflasiekoers sal as gevolg van verskille in berekeningsmetodes van amptelike koerse verskil. 'n Minimum verhoging, wat van tyd tot tyd mag verander, is van toepassing. Die huidige minimum is 4%.

## Beleggingsbesonderhede

Beleggingsfondse vir die Satrix Leeftyd Beleggingsopsie	Fondsnommer	Risiko-klassifikasie/ bateklas	% toegedeel
SATRIX Dynamic Balanced Fund	736	Matig	100.0
Wealth Protector	695	Konserwatief	0.00
Totaal			100.0

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

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

Ons belê 'n betaling in die onderskeie beleggingsfondse deur eenhede in elk van hierdie beleggingsfondse te koop.

Omdat die Satrix Leeftyd Beleggingsopsie van toepassing is, sal ons u belegging aktief bestuur. Ons deel die belegging toe aan die beleggingsfondse soos in die vorige tabel aangedui. Ses jaar voor die gekose aftreedatum sal ons begin om geleidelik die fondse om te skakel van die SATRIX Dynamic Balanced Fund Portefeulje na die Wealth Protector Portefeulje. Ons sal eenhede verkoop van die SATRIX Dynamic Balanced Fund Portefeulje, en sal eenhede koop van die Wealth Protector Portefeulje. Dit sal kwartaalliks plaasvind totdat 100% van die belegging in die Wealth Protector Portefeulje belê is, een jaar voor die gekose aftreedatum. Dit is om te verseker dat die plan ten volle in stabiele beleggingsfondse op die gekose aftreedatum belê is.

Vir alle beleggingsfondse word die eenheidsprys nie gewaarborg nie, en mag dit mettertyd vermeerder of verminder.

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

## Beleggingsfondsbeskrywings

### SATRIX Dynamic Balanced Fund

Die SATRIX Dynamic Balanced Fund is 'n passief bestuurde beleggingsfonds wat gediversifiseerde blootstelling, teen 'n kompeterende fooi, aan al die groot plaaslike en internasionale bateklasse bied. Die fonds belê in 'n mandjie van indekse. Afgeleide kontrakte word gebruik om blootstelling aan die betrokke indekse te verkry.

### Wealth Protector

Die beleggingsdoelwit van die Wealth Protector Portfolio is om, sover moontlik, afgetredenes se pensioen koopkrag te beskerm deur te belê in bates waarvan die opbrengs na verwagting positief sal korreleer met die "koste" van die pensioen by aftrede. Die fonds word bestuur volgens die riglyne soos uiteengesit in Regulasie 28 van die Wet op Pensioenfondse.

## Nakoming van Regulasie 28

Regulasie 28 van die Wet op Pensioenfondse, 1956 vereis dat spaargeld vir aftrede beskerm moet word. Om hierdie rede beperk die regulasie die blootstelling van aftreefondsplanne aan verskillende bateklasse. Die maksimum beperkings is tans onder andere 75% in aandele, 25% in buitelandse bates, 25% in eiendomsbates en 10% in verskansingsfondse. Dit is noodsaaklik dat aftreefondsplanne aan die beperkings van Regulasie 28 voldoen.

Sommige beleggingsfondse voldoen aan Regulasie 28 wat beteken dat die batebestuurders van daardie fondse seker maak dat die fondse altyd voldoen aan die beperkings van Regulasie 28. Aangesien die leeftyd beleggingsopsie slegs beleggingsfondse het wat aan Regulasie 28 voldoen, sal die plan altyd aan Regulasie 28 voldoen.

As 'n aftreefondsplan een of meer beleggingsfondse het wat nie aan Regulasie 28 voldoen nie, kan markbewegings tot gevolg hê dat die batetoedelings van die plan die beperkings oorskry wat deur Regulasie 28 bepaal word. Om hierdie rede is ons verplig om die plan op 'n gereelde grondslag te monitor om vas te stel of dit steeds aan Regulasie 28 voldoen. As die plan nie meer voldoen nie, sal ons die versekerde lewe in kennis stel van die vereiste aksies om die batetoedeling te herbalanseer asook die gevolge as dit nie gedoen word nie.

## Faktore wat die opbrengs op die plan beïnvloed

### Beleggingsopbrengs op beleggingsfondse

Die bruto beleggingsopbrengs is die opbrengskoers wat verdien word op die toepaslike beleggingsfondse, voor aftrekkings vir lewensversekeraarsbelasting en heffings maar na direkte beleggingskoste. Hierdie koers sal afhang van die finansiële marktoestande en die inflasiekoers gedurende die termyn van die plan.

### Uitwerking van inflasie

Inflasie het 'n groot impak op beleggingsopbrengste, en oor die algemeen lei hoër inflasie tot hoër beleggingsopbrengste en laer inflasie lei tot laer beleggingsopbrengste. Die reële opbrengskoerse (die koers waarmee die opbrengs inflasie oorskry) gee 'n meer betekenisvolle aanduiding van hoe die belegging presteer het.

### Uitwerking van lewensversekeraarsbelasting

Geen belasting word tans in 'n versekeraar se polishouerfonds vir aftreefondse gehef nie. Dit beteken dat geen belasting betaal word terwyl u voordele opgebou word nie.

### Uitwerking van heffings

Die vermindering in opbrengs (VIO) toon die mate waarin die beleggingsopbrengs op die plan verminder sal word deur al die heffings teen die plan en dit sluit die verhoogde effek van die Echo Bonus in. Die termyn waarvoor die VIO bereken word, is onderhewig aan 'n maksimum termyn van 25 jaar soos voorgeskryf deur die "Code on Policy Quotations". Indien die versekerde lewe voortgaan met die betalings vir 'n termyn van langer as 25 jaar, sal die VIO laer wees. Hoe laer die VIO, hoe meer koste-effektief is die belegging.

Die veronderstelde beleggingsopbrengs is nie gewaarborg nie, maar word slegs gebruik om die impak van al die heffings en die verhoogde effek van die Echo Bonus, in die volgende seksie te illustreer.

# Echo Bonus

## Beskrywing

Die Echo Bonus is 'n addisionele bedrag wat by die voordeel betaalbaar by beëindiging of aftrede gevoeg word. Hoe langer die versekerde lewe betalings maak en hoe hoër die bedrag van die betalings oor die termyn van die plan, hoe groter sal die Echo Bonus gewoonlik wees.

Vir die doel van die berekening van die Echo Bonus word die betalings in dele verdeel wat betalingslae genoem word. Die eerste betalingslaag word gevorm deur die herhalende betaling of die eenmalige betaling aan die begin van die plan. Daarna word vir elke verhoging in herhalende betaling, hetsy op versoek van die versekerde lewe of as gevolg van betalingsgroei op die plan, asook vir elke addisionele eenmalige betaling, 'n nuwe betalingslaag bygevoeg. Die nuwe betalingslaag word gevorm deur die verhoogde deel van die herhalende betaling of deur die addisionele eenmalige betaling. Die Echo Bonus vir die plan is die som van die Echo Bonusse vir al die betalingslae.

Vir elke betalingslaag word 'n aparte Echo Bonus bereken. Die Echo Bonus is 'n persentasie van die som van die versekerde lewe se betalings wat belê is vir elke betalingslaag en die beleggingsopbrengs tot op die tydstip van die berekening van die Echo Bonus, vermenigvuldig met 'n faktor.

Die persentasie waarna hier verwys word, word die Echo Bonus-persentasie genoem, en hang af van die termyn waarvoor die betalingslaag in werking was op die tydstip van die berekening. Hoe langer hierdie termyn, hoe hoër sal die Echo Bonus-persentasie wees.

Die Echo Bonus-persentasies vir verskillende termyne word in die volgende tabel aangedui.

Echo Bonus persentasie vir die herhalende betaling:

Termyn in jare	Echo Bonus %
0	0
5	2
10	10
15	20
20	30
25	50
30	70
35	90
40	110

Vir termyne langer as dit wat in die tabel aangedui word, sal die Echo Bonus persentasie elke 5 jaar na die laaste termyn in die tabel met 20% verhoog. Byvoorbeeld, die Echo Bonus persentasie vir 'n termyn van 45 jaar sal 130% wees.

Vir 'n termyn tussen dit wat in die tabel getoon word, bepaal ons eers die persentasies wat op die termyne voor en na die vereiste termyn van toepassing is. Dan bepaal ons die persentasie om vir die vereiste termyn te gebruik as 'n interpolasie tussen die twee persentasies. Byvoorbeeld, as die persentasies vir 2 opeenvolgende termyne, gestel 10 en 15 jaar onderskeidelik 10% en 20% is, en die vereiste termyn is 12 jaar, dan sal die persentasie 14% wees.

Die berekening is as volg:  $[10\% + (20\% - 10\%) \times (12 \text{ jaar} - 10 \text{ jaar}) \div (15 \text{ jaar} - 10 \text{ jaar})]$ .

Die beleggingsopbrengs weerspieël die prestasie van die onderliggende beleggingsfondse van die plan. Die beleggingsopbrengs maak ook voorsiening vir enige heffings of fooie wat van die fondswaarde van die plan afgetrek word. Die som van die versekerde lewe se betalings wat belê is vir alle betalingslae en die beleggingsopbrengs is gelyk aan die fondswaarde van die plan.

Vir elke herhalende betalingslaag is die faktor wat in die berekening van die Echo Bonus gebruik word, gelyk aan die som van die herhalende betalings wat tot op die tydstop van berekening gemaak is, gedeel deur die som van die herhalende betalings wat ons verwag het gemaak sou word oor die termyn van die begindatum van elke betalingslaag tot die opsiedatum. Die faktor sal toeneem vir solank as wat die versekerde lewe aanhou om herhalende betalings te maak. As die versekerde lewe herhalende betalings verminder of staak sal die faktor teen 'n laer koers toeneem of ophou om toe te neem. Die faktor word tot 'n maksimum van een beperk.

Vir die berekening van die Echo Bonus by die dood van die versekerde lewe, by vroeë aftrede as gevolg van swak gesondheid voor die versekerde lewe se 55ste verjaarsdag, en vir herhalende betalingslae wat na die opsiedatum begin, sal die faktor as gelyk aan een geag word.

Voorbeeld 1: Emma is 40 jaar oud. Sy besluit om R1 000 per maand tot 'n Cumulus Echo Uittree-Annuiteit by te dra. Haar gekose aftree-ouderdom is 65 – so die kontraktuele termyn van die plan is 25 jaar. As mens dus na die tabel kyk, dui dit daarop dat 'n 50% Echo Bonus by Emma se totale aftreespaargeld gevoeg sal word wanneer sy op 65 aftree. Indien Emma **al haar bydraes** tot en met ouderdom 65 maak en 'n opbrengskoers van 10% word veronderstel, sou Emma se fondswaarde dus ongeveer R600 000 wees, en sal 'n Echo Bonus van R300 000 (d.i. 50% van R600 000) gevolglik by haar totale fondswaarde by aftrede gevoeg word. Haar aftreevoordeel sal daarom gelyk wees aan R900 000.

Voorbeeld 2: Alternatiewelik na 15 jaar, op ouderdom 55, besluit Emma om haar betaling met 50% te verminder, wat dit verander na R500 per maand. Na 5 jaar waartydens sy R500 per maand betaal het, verhoog sy haar betaling na R1 500 per maand en neem die aftreevoordeel op haar gekose aftree-ouderdom van 65.

Die oorspronklike betaling van R1 000 per maand, wat later verminder is na R500 per maand, geld as die eerste laag. Emma se fondswaarde vir hierdie laag op ouderdom 65, wanneer sy aftree, is ongeveer R530 000.

Die verhoogde betaling van R1 000 per maand wat betaalbaar is vanaf jaar 20, geld as die tweede laag. Emma se fondswaarde vir hierdie laag op ouderdom 65, wanneer sy aftree, is ongeveer R70 000.

Die Echo Bonus vir elke laag word dan as volg bereken:

**Laag 1** het 'n Echo Bonus termyn van 25 jaar, wat beteken dat dit 'n Echo Bonus % van 50% behels (sien Echo Bonus tabel op die vorige blad).

Die Echo Bonus word dan as volg bereken:

Echo Bonus = Echo Bonus % x fondswaarde x faktor (f)

Waar:

f = Betalings ontvang vir laag 1 / verwagte betalings vir laag 1  
=  $[(1\ 000 \times 12 \times 15) + (500 \times 12 \times 10)] / (1\ 000 \times 12 \times 25)$   
= 0.80

Gevollik:

$$\begin{aligned}\text{Echo Bonus} &= (50/100) \times \text{R}530\,000 \times 0.80 \\ &= \text{R}212\,000\end{aligned}$$

**Laag 2** het 'n Echo Bonus termyn van 5 jaar, wat beteken dat dit 'n Echo Bonus % van 2% behels (sien Echo Bonus tabel op die vorige blad).

Die Echo Bonus word dan as volg bereken:

$$\text{Echo Bonus} = \text{Echo Bonus \%} \times \text{fondswaarde} \times \text{faktor (f)}$$

Waar:

$$\begin{aligned}f &= \text{Betelings ontvang vir laag 2} / \text{verwagte betalings vir laag 2} \\ &= (1\,000 \times 12 \times 25) / (1\,000 \times 12 \times 25) \\ &= 1\end{aligned}$$

Gevollik:

$$\begin{aligned}\text{Echo Bonus} &= (2/100) \times \text{R}70\,000 \times 1 \\ &= \text{R}1\,400\end{aligned}$$

## Voordeelbesonderhede

Die Echo Bonus-persentasies wat gebruik word in die berekening van die Echo Bonus wat by die voordeel betaalbaar by die beplande aftree-ouderdom gevoeg moet word, sal in die planstaat aangedui word.

As laer kommissie onderhandel is, sal die Echo Bonus-persentasie vir die herhalende betaling wat gebruik word in die berekening van die Echo Bonus wat by die voordeel betaalbaar by die beplande aftree-ouderdom gevoeg moet word, verhoog word. As die betalingsgebaseerde kommissie iewers in die toekoms heronderhandel word, sal die addisionele Echo Bonus-persentasie dienooreenkomstig aangepas word.

## Heffings

Hierdie inligting word voorsien soos op die datum wat in ons uitnodiging gemeld word, en enige verwysing na "tans", "huidig" of "huidige" verwys na daardie datum. Dit beteken dat die heffings van tyd tot tyd mag verander.

## Belasting

Belasting word volgens die toepaslike polishouerfonds van die versekeraar gehef. Geen belasting word tans in die polishouerfonds vir aftreefondse gehef nie.

## Heffings vir die plan

Die huidige heffings word hieronder aangedui.

### Betalingsheffing

As betalings per aftrekorder gemaak word, is die betalingsheffing tans 3.50% van elke betaling. Daar is geen betalingsheffing as betalings per debietorder gemaak word nie.

## ➤ Bemerkings- en administrasieheffing

Die bemerkings- en administrasieheffing word as 'n persentasie van die fondswaarde bereken. Aparte persentasies is op die eenmalige en herhalende fondse van toepassing. Hierdie heffing is egter onderworpe aan 'n minimum maandelikse bedrag van R40 wat jaarliks aangepas sal word om vir inflasie voorsiening te maak. Die heffing word op 'n maandelikse basis bereken, wat beteken dat die persentasie deur 12 gedeel word om die maandelikse bedrag te bereken. Die heffing word maandeliks van die fondswaarde afgetrek deur eenhede ter waarde van die heffing te verkoop.

Die bemerkings- en administrasieheffing verander soos die fondswaarde na hoër fondswaardebande verhoog, soos in die volgende tabel aangedui.

Waardeband van fonds	Jaarlikse bemerkings- en administrasieheffing % van die fondswaarde van die plan
Eerste R500 000	3.75
Volgende R500 000	3.50
Volgende R1 000 000	3.50
Surplus bo R2 000 000	3.50

Die bemerkings- en administrasieheffing is tans 3.75% per jaar van die fondswaarde.

## Aftrekkings wat deur die batebestuurders gemaak word

'n Batebestuurder hef die volgende vir 'n beleggingsfonds. Hierdie word in die daaglikse prys van die eenhede ingesluit.

## ➤ Batebestuursheffing

'n Jaarlikse batebestuursheffing, wat 'n persentasie van die plan se deel van die markwaarde van die bates in 'n beleggingsfonds is. Die heffing word op 'n daaglikse basis bereken, wat beteken dat dit deur 365 gedeel word.

Beleggingsfonds	Jaarlikse % van markwaarde
SATRIX Dynamic Balanced Fund	0.20
Wealth Protector	0.25

## ➤ Direkte beleggingskoste

Die direkte beleggingskoste is byvoorbeeld kollektiewe belegging aanvangselde, makelaarsloon, auditgelde, bankheffings en trustee gelde.

## Wysigingsheffing

Ons sal nie 'n wysigingsheffing hef as 'n vervroegde aftree- of onttrekkingsvoordeel geneem word nie of die herhalende betaling verminder of gestaak word nie.

## Transaksieheffing

Die transaksieheffing vir elk van die volgende wysigings is tans R300 soos bepaal deur middel van regulatoriese maatreëls en dit sal in die toekoms verander as sodanige regulatoriese maatreëls of wetgewing verander.



- ⊗ Vermindering of staking van herhalende betaling;
- ⊗ Neem van vroeë aftreevoordeel;
- ⊗ Beëindiging van die plan.

Ons sal nie hierdie transaksieheffing op of na die opsiedatum hef nie. Die transaksieheffing sal van die fondswaarde van die plan verhaal word deur die vereiste aantal eenhede te verkoop.

## Vermindering of staking van die herhalende betaling

Die herhalende betaling mag op versoek verminder of gestaak word. Die herhalende betaling mag slegs gestaak word as die fondswaarde ten minste R100 is, na die aftrekking van die betalingverminderingshewing, indien van toepassing, en die transaksieheffing. As herhalende betalings gestaak word ten spyte daarvan dat daar nie aan hierdie voorwaarde voldoen is nie, sal die plan verval.

## Kommissie

Die kommissie word nie addisioneel tot die "Heffings" verhaal nie. 'n Deel van hierdie heffings betaal vir die kommissie.

Die volgende kommissie is betaalbaar sodra u hierdie uitnodiging aanvaar.

'n Maksimum van 5% van elke betaling mag as kommissie betaal word.

### ⊗ Aanvangskommissie

Ons sal aanvangskommissie vir 'n totaal van 50% van die maksimum 5% kommissie hef, dus 2.5% van elke betaling. Die aanvangskommissie sal verdiskonteer word en vooruit betaal word aan die begin van die eerste jaar van die plan. Die verdiskonteringskoers is 6% per jaar. Ons wend die verdiskonteringskoers op die aanvanklike termyn van die plan aan, onderhewig aan 'n maksimum aanvanklike termyn van 25 jaar. Die tabel hieronder verskaf die verdiskonteerde termyn ekwivalent vir verskillende voorbeeld aanvanklike termyne, asook die aanvangskommissiebedrae wat betaalbaar sal wees as u R400 per maand belê met geen toekomstige kontraktuele betalingsverhoging nie.

Aanvanklike termyn (in jare)	Aanvanklike termyn (in maande)	Verdiskonteerde termyn (in maande)	Aanvangskommissie-bedrag
5	60	52.18	R521.80
10	120	91.17	R911.70
15	180	120.30	R1 203.00
20	240	142.07	R1 420.70
25	300	158.34	R1 583.40

Die formule is:

Gekose maandelikse betalingsbedrag x 2.5% kommissie x verdiskonteerde termyn (in maande)

Die maksimum aanvangskommissie betaalbaar op elke toekomstige betalingsverhoging sal 'n soortgelyke proporsie wees van die betalingsverhoging, dalend met die uitstaande termyn.

### ⊗ Betalingsgebaseerde kommissie

Betalingsgebaseerde kommissie is betaalbaar elke keer as 'n herhalende betaling ontvang word. Die res van die 5% (na die aanvangskommissie), dus 2.5% van elke betaling, sal dan betaal word as betalingsgebaseerde kommissie soos en wanneer betalings ontvang word.

Die betalingsgebaseerde kommissie vir 'n R400 maandelikse betaling sal R10 beloop elke keer as 'n betaling ontvang word.

Die formule is:

Gekose maandelikse betalingsbedrag x 2.5%

As maksimum aanvangskommissie op 'n plan met 'n aanvanklike termyn langer as 25 jaar geneem word, is die maksimum betalingsgebaseerde kommissie betaalbaar vanaf jaar 26, 2.5% van elke betaling.

Die maksimum betalingsgebaseerde kommissie betaalbaar sal verhoog word in dieselfde verhouding as enige verhoging in betaling.

Ons sal voortgaan om die betalingsgebaseerde kommissie te betaal na die opsiedatum teen 'n maksimum skaal van 5% van elke betaling.

## Voordeelbeskrywings

### Aftreevoordeel

Die aftreevoordeel mag op enige tyd vanaf die versekerde lewe se 55<sup>ste</sup> verjaarsdag geneem word, behalwe in die geval van swak gesondheid waar dit vroeër geneem mag word. Die aftreevoordeelbedrag is gelyk aan die plan se beëindigingswaarde, wat die fondswaarde minus die transaksie- en beëindigingsheffings, indien van toepassing, is.

### Hoe sal die aftreevoordeel voorsien word?

Volgens huidige wetgewing mag die versekerde lewe tot 'n derde van die voordeelbedrag 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 ontrekkings- 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.

Indien die totale aftreevoordeel van al die planne wat die FONDS op die versekerde lewe het, minder is as R75 000, kan dit as 'n enkelbedrag betaal word.

### Belastingbesparing

Volgens huidige belastingwetgewing kwalifiseer u betalings tot 'n uittree-annuïteitsfonds tot en met u persoonlike limiet vir belastingverligting.

### Voordeel betaalbaar by dood

Die fondswaarde op die datum waarop ons in kennis gestel word van die dood van die versekerde lewe sal betaalbaar wees.

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.

## Vervanging

Dit is nie in u belang om, geheel of gedeeltelik, 'n bestaande finansiële produk te kanselleer of om betalings te verminder, om hierdie plan uit te neem nie. Dit is belangrik dat u die invloed wat dit op u finansiële beplanning mag hê, sal verstaan. Onder die potensiële implikasies is koste en nagevolge van so 'n vervanging, waar van toepassing:

- ⊗ betaling van nuwe heffings
- ⊗ die invloed van verhoogde ouderdom op betalings
- ⊗ toekomstige onversekerbaarheid
- ⊗ verlies van dekking
- ⊗ verhaling van onverhaalde uitgawes ingevolge die bestaande produk
- ⊗ verlies van belastingvoordele (indien enige)

## Eiseprosedure

In die geval van 'n eis, stel ons asseblief so gou moontlik in kennis. Om die nodige eisvorms te verkry en te verseker dat al die vereiste inligting verskaf word, tree met Sanlam Lewens se Eise-inbelsentrum by (021) 916-1710 in verbinding. Afhangende van die aard van die eis, sal dokumentêre bewyse (byvoorbeeld 'n doodsertifikaat of mediese verslag) vereis word.

## Dis maklik om vir die Cumulus Echo Uittree-Annuïteit aansoek te doen

U kan óf:

- ⊗ Ons kontak op 0860 22 33 90 vanaf Maandae tot Donderdae tussen 08:30 en 17:00, en Vrydae tussen 08:30 en 16:00.
- ⊗ U Sanlam-adviseur of u makelaar kontak. (Skakel 0860 22 33 90 indien u nie 'n Sanlam-adviseur of 'n makelaar het nie.)

## Afkoelperiode

Sodra u aansoek geprosesseer is, sal u 'n tydperk van 30 dae hê om die kontrakdokumente deur te gaan en te besluit of u wil voortgaan met die plan. As die plan werklik nie aan u vereistes voldoen nie, en as u nie enige wysiging daaraan gemaak het nie, mag u dit kanselleer deur ons gedurende hierdie tydperk skriftelik in kennis te stel. Ons sal dan enige betalings wat u reeds gemaak het, terugbetaal. As die bates waarin die betalings belê is in waarde verminder het, of as u alreeds voordele van die plan ontvang het, sal ons die bedrag wat aan u terugbetaal moet word dienooreenkomstig verminder.

U sal nie die plan kan kanselleer as u 'n belastingcertifikaat in verband met oordrag ontvang het nie, of as die geld oorgedra is van 'n aftreefonds en daardie fonds is nie bereid om die stand van sake terug te verander nie.

## Verhandeling van bates

Sanlam Lewens mag die bates in die beleggingsfondse vir transaksies soos skripleninge aanwend. Enige inkomste of verlies voortspruitend uit hierdie transaksies is vir Sanlam Lewens se eie rekening, en sal nie die voordele waartoe die versekerde lewe onder hierdie plan geregtig is, beïnvloed nie.

## Professionele vrywaringsversekering

Sanlam Lewens beskik oor professionele vrywaringsversekering.

### Navrae

By Sanlam besef ons dat 'n finansiële maatskappy sonder goeie naam en tevrede kliënte niks is nie. Indien u verdere inligting oor die Cumulus Echo Uittree-Annuïteit Basiese Opsie verlang, of indien u onvoldoende diens of onvanpaste advies ontvang het, kan u gerus ons Kliëntekontaksentrum by 0860SANLAM (0860 726 526) skakel, of 'n e-pos-boodskap by [stratus@sanlam.co.za](mailto:stratus@sanlam.co.za) aan ons stuur. Ons nakomingsafdeling kan by dieselfde nommer gekontak word.

### Notas:

Indien u op u eie met hierdie transaksie voortgaan, aanvaar ons dat dit nie op die advies van 'n Sanlam-adviseur of 'n makelaar gebaseer is nie.

Alle verwysings na Sanlam Lewens dui op Sanlam Lewensversekering Beperk. Sanlam Lewens is 'n Gelisensieerde Verskaffer van Finansiële Dienste en Geregistreerde Kredietverskaffer.