

NUUSBRIEF

September 2026

INHOUDSOPGAWE

1. Voorsittersverslag
2. Finansiële state
3. Fondsbeleggings
4. Maak seker daar word na jou geliefdes omgesien:
 - Groeplewensversekering: Beskerming van jou geliefdes
 - Hou jou begunstigdebeneemings op datum
 - Opnames wat in 2026 gedoen is
5. Jou Fondswebwerf: Jou bron van aftreefondsinligting
6. Belangrike aftreefonds-ontwikkelinge in 2026:
 - Uitgebreide aftreespaargeleenthede
 - Sterker bestuurstoedig en beskerming van lede
7. Finansiële advies
8. Diensverskaffers van die Fonds

1. Voorsittersverslag

Beleggingsmarkte was tot dusver vanjaar wisselvallig, weens geopolitieke gebeure. Die Beleggingssubkomitee het ten doel om die beste langtermynresultate vir lede te behaal, terwyl beleggingsrisiko te alle tye in ag geneem word, en posisioneer die portefeulje proaktief met hierdie doel voor oë. Meer inligting oor die huidige posisionering van die portefeuljes word in afdeling 3 verskaf.

Die Fonds se geouditeerde finansiële state vir die tydperk geëindig 31 Desember 2025 het 'n ongekwalifiseerde auditmening van die eksterne ouditeure ontvang en is deur die Raad goedgekeur voordat dit aan die Gedragsowerheid van die Finansiële Sektor (FSCA) voorgelê is.

Die Raad moedig lede steeds aan om hul groeplewensversekeringsdekking na te gaan en hul begunstigdebeneemings op datum te hou. Dit verseker dat voordele doeltreffend aan die beoogde begunstigdes uitbetaal kan word en voorkom onnodige vertraging in die geval van 'n eis.

Lede word ook aangemoedig om die Fonds se webwerf te benut, wat toegang bied tot inligting oor voordele, hulpbronne vir aftreebeplanning, Fondsnuus, inligting oor bestuurstoedig, vorms en die Alexforbes-platform vir lede.

Dankie aan al die lede en afgetredenes wat aan die Fonds se onlangse opnames deelgeneem het. Jul terugvoer word baie waardeer en help die Fonds in sy volgehoute strewe om die ondersteuning en dienste wat aan ons lede gelewer word, te verbeter. Dankie vir jul voortgesette

betrokkenheid en ondersteuning.

Die aftreefondsbedryf is gedurig aan die ontwikkel. Onlangse ontwikkelinge sluit in verhoogde perke vir belastingaftrekbare aftreefondsbydraes en voorgestelde regulatoriese hervormings binne die Wetsontwerp op die Gedrag van Finansiële Instellings (COFI), wat daarop gemik is om bestuurstoedig, deursigtigheid en beskerming van lede te versterk..

Prof Niel Krige
Voorsitter



2. Finansiële state

Die geouditeerde finansiële state vir die jaar geëindig 31 Desember 2025 is aan die Oudit- en Risikosubkomitee van die Raad voorgelê. Die Fonds se eksterne ouditeure, PricewaterhouseCoopers (PwC), het 'n ongekwalifiseerde auditverslag uitgereik. Die Raad het op aanbeveling van die Oudit- en Risikobestuursubkomitee die finansiële state goedgekeur en die state op 26 Junie 2026 by die Gedragsowerheid van die Finansiële Sektor (FSCA) ingedien.

3. Fondsbeleggings

Terugblik op die eerste helfte van 2026

Bateklas-opbrengste vir die verslagtydperk tot 30 Junie 2026

Die onderstaande tabel toon die opbrengste van die hoofbateklasse oor verskillende tydperke tot 30 Junie 2026. Vir elke tydperk word die bateklasse gerangskik volgens hoogste tot laagste opbrengs. Elke bateklas word deurgaans in dieselfde kleur aangedui, wat dit makliker maak om die prestasie daarvan oor tyd te volg.

6 Maande	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	7 Jaar	10 Jaar
EM Buitelandse aandele 22.6%	EM Buitelandse aandele 32.4%	SA eiendom 26.6%	SA eiendom 17.5%	DM Buitelandse aandele 16.2%	DM Buitelandse aandele 14.4%
DM Buitelandse aandele 8.5%	SA eiendom 29.7%	SA effekte 17.8%	SA aandele (CAPI) 15.4%	SA aandele (CAPI) 13.9%	SA aandele (CAPI) 11.5%
Buitelandse eiendom 8.5%	SA effekte 21.5%	SA aandele (CAPI) 17.5%	DM Buitelandse aandele 14.6%	EM Buitelandse aandele 12.2%	EM Buitelandse aandele 11.3%
SA ILB 5.2%	SA ILB 19.8%	EM Buitelandse aandele 17.3%	SA effekte 12.4%	SA effekte 11.1%	SA effekte 10.8%
SA eiendom 4.6%	SA aandele (CAPI) 19.4%	DM Buitelandse aandele 13.7%	EM Buitelandse aandele 10.2%	SA ILB 8.3%	SA kontant 6.8%
SA effekte 4.2%	DM Buitelandse aandele 11.9%	SA ILB 11.9%	SA ILB 9.4%	SA eiendom 7.7%	SA ILB 6.3%
Inflasie 3.8%	SA kontant 7.1%	SA kontant 7.9%	SA kontant 6.9%	SA kontant 6.5%	Inflasie 4.7%
SA kontant 3.4%	Inflasie 5.0%	Buitelandse eiendom 4.5%	Inflasie 5.2%	Buitelandse eiendom 5.1%	SA eiendom 4.6%
USD / ZAR -1.0%	Buitelandse eiendom 4.5%	Inflasie 4.4%	Buitelandse eiendom 4.5%	Inflasie 4.7%	Buitelandse eiendom 4.5%
Buitelandse effekte -1.3%	Buitelandse effekte -7.2%	Buitelandse effekte -1.4%	USD / ZAR 2.8%	USD / ZAR 2.2%	Buitelandse effekte 1.5%
SA aandele (CAPI) -2.8%	USD / ZAR -7.8%	USD / ZAR -4.6%	Buitelandse effekte 1.2%	Buitelandse effekte 2.0%	USD / ZAR 1.1%

Wanneer daar oor beleggingsmarkte geskryf word, is dit baie makliker om agterna te verduidelik wat gebeur het. Dit is egter onmoontlik om akkuraat te voorspel wat die toekoms inhou – beleggingsmarkte is eenvoudig te kompleks en veranderlik om dit te kan doen.

Die meeste gebeure het nie 'n blywende invloed op beleggingsmarkte nie, al lyk dit op daardie tydstip miskien baie belangrik. Die sluiting van die Straat van Hormuz weens die konflik tussen die VSA/Israel en Iran is vandag 'n belangrike gebeurtenis, maar sal heel moontlik uiteindelik slegs 'n voetnoot in die geskiedenis wees. Aangesien die toekoms nie akkuraat voorspel kan word nie, is die nuttigste riglyn wat die Fonds aan lede kan gee, om te belê in 'n portefeulje wat pas by hul gemaksvlak met die moontlikheid dat die waarde van hul aftreespaargeld tydelik kan afneem. Verrassings sal daar altyd wees, en daarom is groot negatiewe opbrengste (soos dié wat aan die begin van konflik in die Midde-Ooste ervaar is) onvermydelik.

Terugskouend oor die afgelope jaar, het ontluikende mark-aandele (veral maatskappye wat halfgeleier- en geheueskryfies vervaardig) en Suid-Afrikaanse genoteerde eiendom die sterkste opbrengste gelewer, terwyl effekte

swak vertoon het terwyl beleggers steeds bekommerd is dat inflasie langer hoog gaan bly. Oor langer tydperke het internasionale aandele, Suid-Afrikaanse aandele en effekte oor die algemeen stewige opbrengste bo inflasie gelewer.

Opbrengste op Suid-Afrikaanse aandele word hoofsaaklik beïnvloed deur kommoditeitspryse, rentekoerse en die prestasie van plaaslike banke en versekeraars. Suid-Afrika bly hoogs afhanklik van sy natuurlike hulpbronne, en oor die afgelope jaar het kommoditeite die grootste bydrae tot markopbrengste gelewer. Banke en versekeraars het ook goed presteer, ondersteun deur omsigtige bestuur en die Suid-Afrikaanse Reserwebank (SARB) se fokus op die beheer van inflasie. Naspers en Prosus – wat byna 10% van die plaaslike aandelemark uitmaak – het egter die afgelope tyd die wind van voor gekry weens kommer oor kunsmatige intelligensie (KI), China se ekonomiese verlangsamings, en geopolitieke risiko's.

In die Suid-Afrikaanse effektemark het langertermyn-staatseffekte die beste presteer oor tydperke van tot sewe jaar. Hierdie effekte het baat gevind by sterker vertroue in die land se fiskale vooruitsigte en verwagtings dat inflasie onder beheer sal bly. Suid-Afrika se skuldgradering is gedurende die kwartaal van BB- na BB verhoog; dit was die eerste sodanige opgradering in 21 jaar.

Groei in die internasionale aandelemark oor die afgelope dekade was hoofsaaklik te danke aan 'n klein groepie groot tegnologiemaatskappye – insluitend Nvidia, Alphabet, Microsoft, Amazon, Apple en Meta. Hul groeiende invloed beteken dat internasionale indeksopbrengste meer gekonsentreerd geraak het, wat die risiko kan verhoog as hierdie maatskappye onderpresteer.

Die kernboodskap bly onveranderd: geen enkele bateklas presteer altyd die beste nie. 'n Goed gediversifiseerde portefeulje – versprei oor Suid-Afrikaanse en internasionale aandele, effekte, eiendom en kontant – help om korttermynmarkbewegings te bestuur terwyl dit langtermyn groei bo inflasie ondersteun.

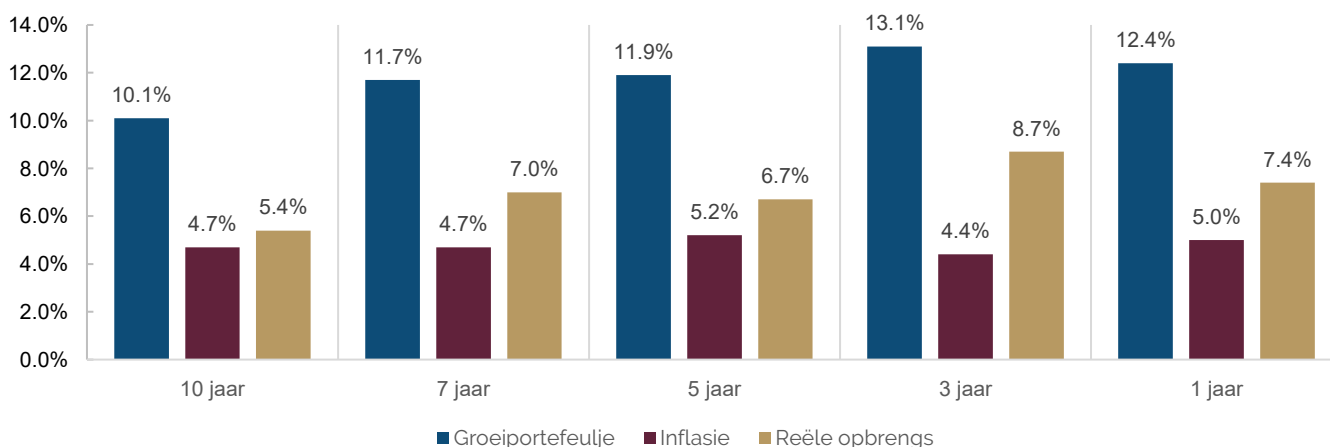
Die Beleggingssubkomitee volg, in oorleg met sy adviseurs, 'n deeglike batetoewysingsproses wat daarop gerig is om die beste langtermyn-uitkoms vir lede te verkry binne die beleggingsperke wat deur wetgewing bepaal word. Die proses behels dat daar verby die korttermyn-“markgeraas” gekyk word en dat die optimale kombinasie van bates nagestreef word om hierdie doelwit te bereik.

Groeiportefeulje

Die primêre beleggingsdoelwit van die Groeiportefeulje is om opbrengste te behaal wat oor 'n metingstydperk van vyf jaar minstens in die topkwartiel van opbrengste met betrekking tot die “Internasionale Gebalanseerde” portuurgroep is, soos verteenwoordig deur al die internasionale gebalanseerde fondsbestuurders in Suid-Afrika.

Die sekondêre doelwit van die Groeiportefeulje is om oor deurlopende 5-jaarmetingstydperke 'n reële opbrengs van 5% p.j. (na aftrekking van alle koste) te lewer. Die portefeulje sal dus altyd 'n blootstelling van 70% tot 85% aan die aandelemark hê, wat beteken dat die portefeulje aan markwisselvalligheid blootgestel sal wees. Die portefeulje gee uitvoering aan die Raad se besluit om die maksimum toelaatbare blootstelling van 45% aan die buiteland te hê en 5% in ongenoteerde Suid-Afrikaanse infrastruktuur te belê, wat lede blootstelling gee aan meer beleggingsidees. 'n Internasionale portefeulje is oor die lang termyn ook veerkragtiger as 'n plaaslike portefeulje.

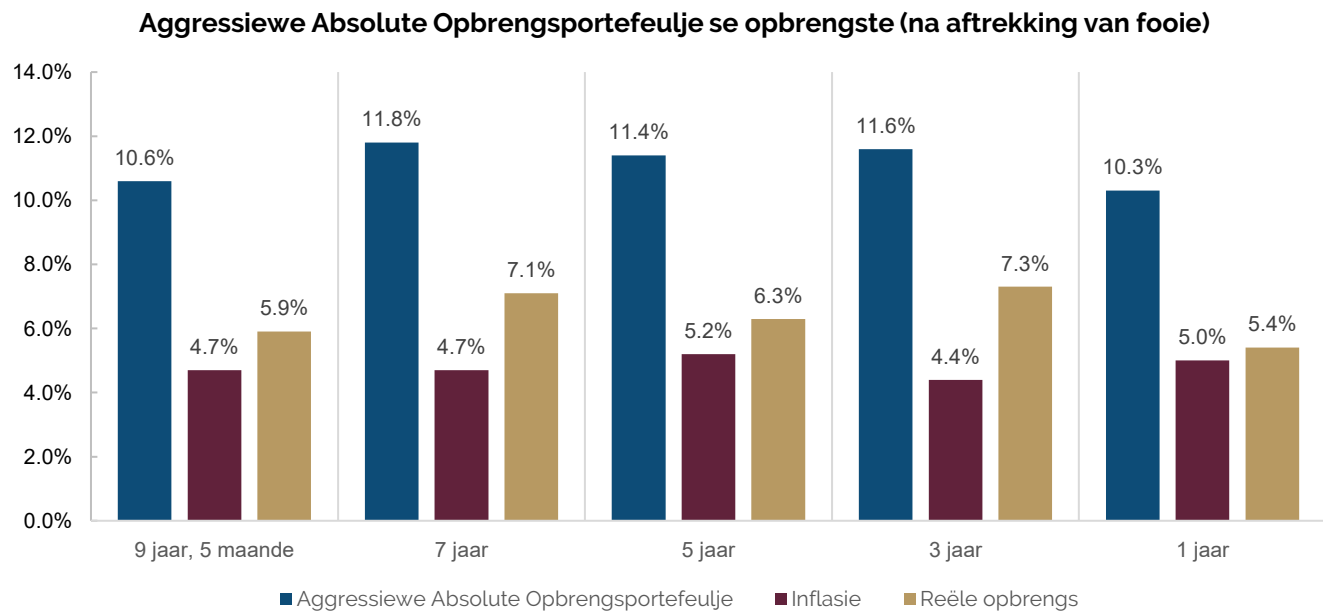
Groeiportefeulje se opbrengste (na aftrekking van fooie)



Die volgorde van data op die horisontale as van die grafiek is ietwat ongewoon, omdat dit met die 10-jaaropbrengs begin en met die 1-jaaropbrengs eindig. Die rede hiervoor is dat lede op die langertermyn-opbrengste behoort te fokus. Die portefeulje het oor die afgelope 10 jaar 'n jaarlikse opbrengs van 5.4% bo inflasie gelewer, en 6.7% bo inflasie oor die afgelope vyf jaar. Dit is 'n positiewe uitkoms en billike beloning vir die risiko wat aanvaar word.

Aggressiewe Absolute Opbrengsportefeulje

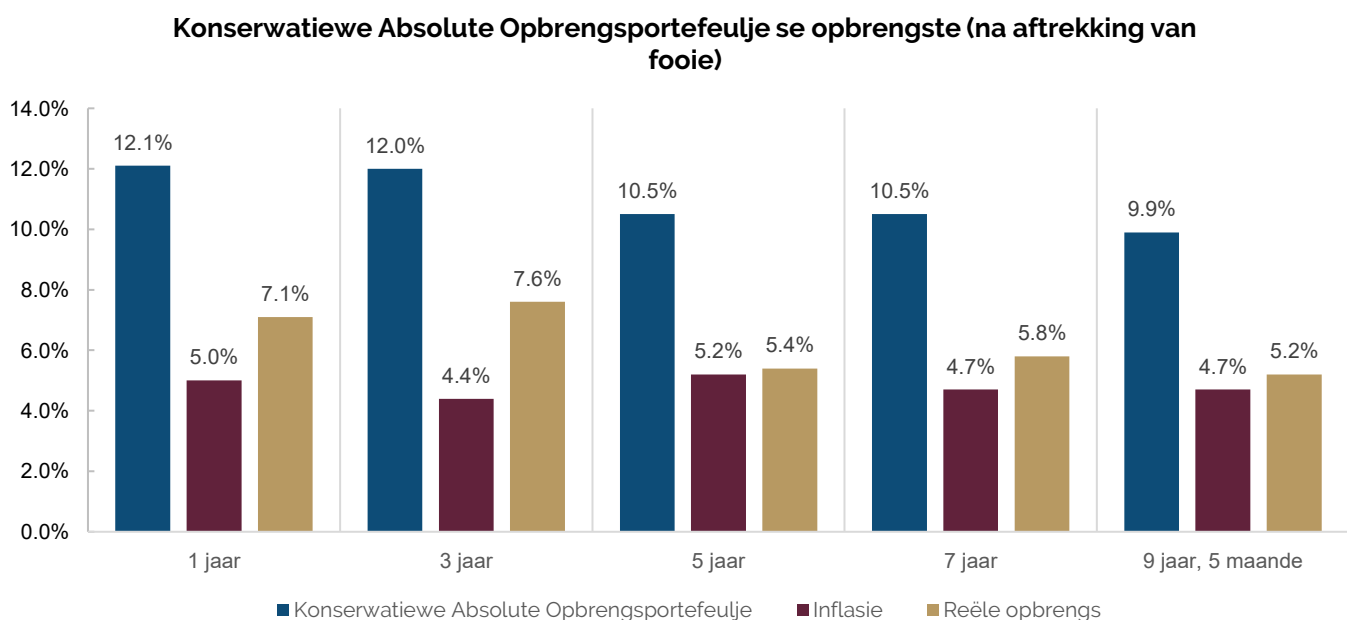
Die Aggressiewe Absolute Opbrengsportefeulje se primêre beleggingsdoelwit is om 'n reële opbrengs van 6% p.j. (na aftrekking van fooie) oor 3-jaartydperke te behaal, en die sekondêre doelwit is om 'n kapitaalverlies oor enige 24-maandetydperk te vermy. Soos die naam aandui, is hierdie portefeulje bedoel om meer aggressief te wees as die Groeiportefeulje. Die portefeulje het 'n prestasiegeskiedenis van 9 jaar en 5 maande en soos die grafiek hieronder illustreer, het dit te midde van moeilike marktoestande uitstekend gevaar.



Konserwatiewe Absolute Opbrengsportefeulje

Die Konserwatiewe Absolute Opbrengsportefeulje se primêre beleggingsdoelwit is om 'n reële opbrengs van 3% p.j. (na aftrekking van fooie) oor deurlopende 3-jaartydperke te behaal, en die sekondêre doelwit is om 'n kapitaalverlies oor enige 12-maandetydperk te vermy.

Hierdie portefeulje handhaaf 'n blootstelling van 35% tot 45% aan die aandelemark en is geskik vir lede met 'n korter tydhorison en 'n laer aptyt vir risiko en wisselvalligheid van opbrengste. Die grafiek hieronder toon die prestasie van die portefeulje (na aftrekking van fooie) in vergelyking met inflasie. Die portefeulje het oor alle metingstydperke sterk presteer.

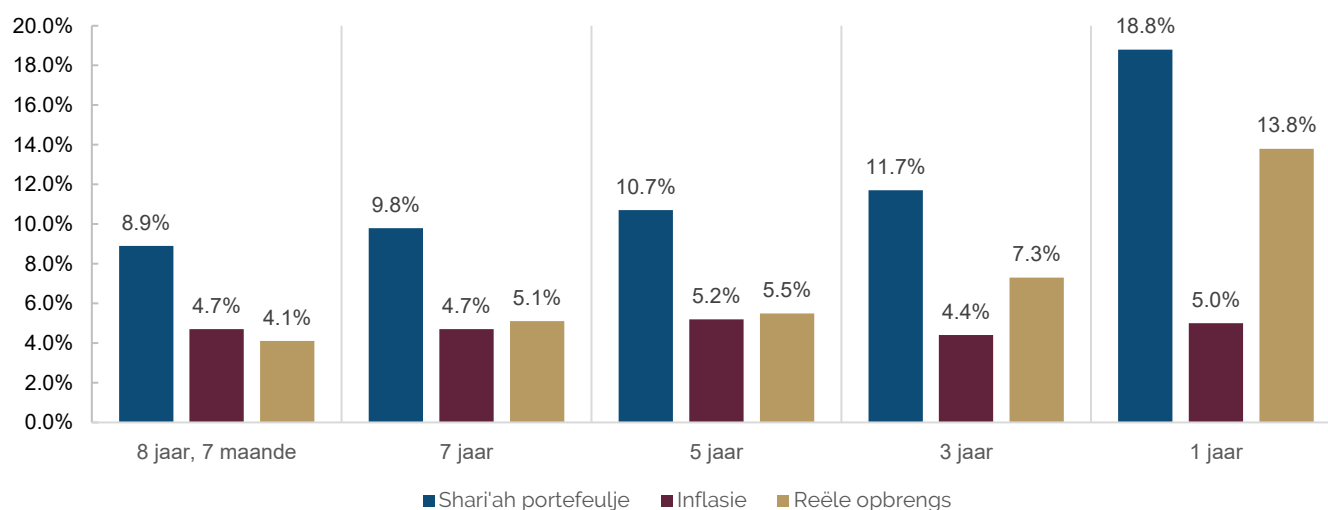


Die slim lesers sal oplet dat die volgorde van die opbrengste op die konvensionele wyse aangedui word, met die kortste termyn eerste. Dit is omdat die portefeulje geskik is vir lede met 'n korter beleggingshorison, soos hierbo genoem. Die Konserwatiewe Absolute Opbrengsportefeulje het oor die afgelope drie jaar 'n reële opbrengs van 7.6% p.j. behaal en dus sy prestasiedoelwit ver oortref.

Shari'ah-portefeulje

Die portefeulje het 'n blootstelling van 60% tot 70% aan aandelemarkte en word ooreenkomstig Shari'ah-wette bestuur.

Shari'ah portefeulje se opbrengste (na aftrekking van fooie)



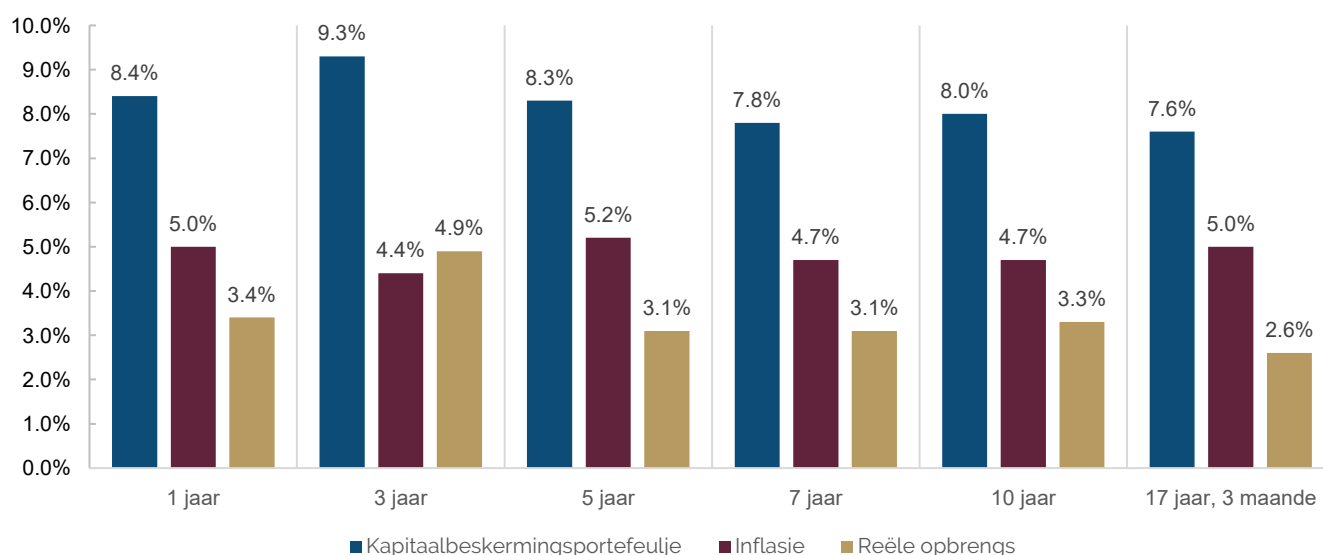
Kapitaalbeskermingsportefeulje

Die beleggingsdoelwit van die Kapitaalbeskermingsportefeulje is om 'n reële opbrengs van 1.5% p.j. (na aftrekking van fooie) oor enige 12-maandetydperk te behaal. Die bereiking van hierdie doelwit sal grootliks afhang van die Suid-Afrikaanse Reserwebank se navolging van 'n reële rentekoers-regime. Die portefeulje streef ook om die STeFI Saamgestelde Indeks met 0.75% p.j. (na aftrekking van fooie) te oortref.

Die portefeulje het 'n toewysing van 85% aan 'n geldmarkfonds met 'n konvensionele geldstrategie, en die orige 15% word in 'n inflasiegekoppelde inkomstefonds belê.

Die grafiek hieronder toon die prestasie van die portefeulje (na aftrekking van fooie) in vergelyking met inflasie. Die portefeulje het oor alle metingstydperke reële opbrengste behaal, en oor die afgelope jaar baie goed gevaar, met 'n reële opbrengs van 3.4%.

Kapitaalbeskermingsportefeulje se opbrengste (na aftrekking van fooie)



4. Maak seker daar word na jou geliefdes omgesien

Groeplewensversekering: Beskerming vir jou geliefdes

As 'n werknemer van die Universiteit Stellenbosch wat kwalifiseer vir voordele, is jy vanaf jou eerste werkdag outomaties lid van die Universiteit se verpligte Groeplewensversekeringskema. Die skema bied waardevolle finansiële beskerming deur 'n lewensversekeringsvoordeel aan jou begunstigdes te betaal indien jy te sterwe kom terwyl jy in diens is.

Die standaardvlak van dekking is vyf keer jou jaarlikse pensioengewende salaris. Lede het gedurende die eerste drie maande van elke jaar die buigsaamheid om hierdie dekking tot drie keer, of een keer hul jaarlikse pensioengewende salaris te verminder. Daarbenewens kan dekking aangepas word ná sekere kwalifiserende lewensgebeurtenisse, soos 'n huwelik, egskedding, die geboorte of aanneming van 'n kind, of die dood van 'n eggenoot.

Vir lede wat addisionele beskerming wil hê, is opsionele addisionele dekking van twee keer hul jaarlikse pensioengewende salaris beskikbaar. Hierdie addisionele dekking kan slegs gekies word deur lede wat vyf keer dekking volhou. Lede word aangemoedig om hul dekking gereeld te hersien, om te verseker dat dit tred hou met hul persoonlike omstandighede en finansiële beskermingsbehoefes.

Afgetrede lede kan hul groeplewensversekeringsdekking na aftrede voortsit. Lede wat die standaarddekking van vyf keer hul jaarlikse pensioengewende salaris voortgesit het, kan ook die addisionele opsionele dekking van twee keer jaarlikse pensioengewende salaris voortsit, mits hierdie addisionele dekking voor aftrede gekies is.

Om die Voordeelbeleid te sien, klik [hier](#).

Hou jou begunstigdebenoemings op datum

Het jy onlangs jou begunstigdebenoemings nagegaan? Om jou begunstigde-inligting op datum te hou, is een van die belangrikste stappe wat jy kan doen om jou geliefdes te beskerm.

Hoewel die AF Connect-platform jou in staat stel om 'n begunstigdebenoemingsvorm aanlyn te voltooi, word aktiewe werknemers aangemoedig om hul begunstigdebenoeming via die sun-e-HR-werknemerportaal te bestuur, aangesien dit die Fonds se voorkeurbron vir benoemingsinligting is. Deur jou besonderhede op die sun-e-HR-werknemerportaal by te werk, sal jy gereelde herinnerings ontvang om jou benoeming na te gaan en te bevestig, en sodoende te verseker dat dit jou huidige wense weerspieël.

Jy kan jou begunstigdebenoeming vinnig en maklik via die sun-e-HR-selfdiensplatform bywerk. Vir hulp, kontak die Menslike Hulpbronne Kliëntedienssentrum by +27 (0)21 808 2753 of sun-e-hr@sun.ac.za. Jou begunstigdebenoeming kan jou gade, lewensmaat, kind, stiefkind, pleegkind, 'n lewensmaat se kind, ouer, moeder, vader, broer, suster, kleinkind, niggie, nefie, peetkind, voormalige gade, vriend of enige ander persoon insluit wat jy wil bevoordeel.

Onthou om jou benoeming te hersien wanneer 'n belangrike lewensgebeurtenis plaasvind, soos 'n huwelik, egskedding, die geboorte of aanneming van 'n kind, of die afsterwe van 'n genomineerde. Dit is ook belangrik om alternatiewe begunstigdes te benoem. Indien een van jou benoemde begunstigdes voor jou te sterwe kom en geen alternatiewe begunstigde aangewys is nie, word jou voordele moontlik nie volgens jou wense verdeel nie. Deur alternatiewe begunstigdes te benoem, kan jy groter duidelikheid skep en gemoedsrus bied aan beide jou geliefdes en diegene wat verantwoordelik is vir die administrasie van jou voordele.

'n Geldige begunstigdebenoeming kan ook help om onnodige vertraging te voorkom wanneer voordele betaalbaar word. In die geval van die Fonds se nie-goedgekeurde groeplewensdekking kan die versekeraar, by gebrek aan 'n geldige begunstigdebenoeming, verplig wees om die voordeel aan die oorlede lid se boedel uit te betaal.

Dit kan lei tot 'n uitgerekte boedeladministrasieproses voordat begunstigdes betaling ontvang. Deur jou begunstigdebenoemings op datum te hou, help jy om 'n gladder en doeltreffender eisproses vir jou geliefdes te verseker wanneer hulle dit die nodigste het.

Klik [hier](#) om die Voordeelbeleid te sien, wat die omskrywings van kwalifiserende gade en kind bevat.



Kritieke Siektevoordeel

Dankie aan al die lede wat deelgeneem het aan die opname wat vroeër vanjaar gedoen is oor die moontlike bekendstelling van 'n voordeel vir kritieke siektes. Jul terugvoer word opreg waardeur en bied waardevolle insig aan die werkgewer by die beoordeling van die behoefte aan hierdie bykomende dekking.

Aftree-ervaring

Dankie aan almal wat in 2025 afgetree en aan die onlangse opname oor hul aftree-ervaring deelgeneem het. Jul terugvoer word hoog op prys gestel en bied belangrike insigte in die aftreereis. Die inligting wat ingesamel is, sal SURF en die werkgewer help om die ondersteuning, leiding en dienste wat aan toekomstige afgetredenes gelewer word, voortdurend te verbeter en sodoende 'n selfs nog meer positiewe aftree-ervaring te verseker.

5. Jou Fondswebwerf: Jou bron van aftreefondsinligting

Die [SURF-webwerf](#) is jou eenstopbron vir inligting oor die Fonds, die jongste ontwikkelinge en hulpbronne vir aftreebeplanning. Ons moedig alle lede aan om die webwerf gereeld te besoek om op hoogte te bly en ten volle gebruik te maak van die hulpmiddels en inligting wat beskikbaar is om hulle op hul aftreereis te ondersteun.

Op die webwerf kry jy:

- Tuisblad (Home)
Die jongste ontwikkelinge, aankondigings en belangrike kennisgewings van die Fonds.
- Oor die Fonds (About)
Inligting oor die Fonds, sy doel en bestuurtoesig-struktuur.
- Voordele (Benefits)
Besonderhede oor die aftree-, sterfte-, ongeskiktheids- en ander voordele wat aan lede beskikbaar is.
- Tweepot-stelsel (Two-Pot System)
Leiding oor die aftreehervormingsaanpassings en hoe dit jou aftreespaargeld raak.
- Nuus (News)
Die jongste inligting oor die Fonds, ontwikkelinge in die bedryf en kommunikasie aan lede.
- Belastingkoerse (Tax Rates)
Huidige belastinginligting wat op aftree- en onttrekkingsvoordele van toepassing is.
- Trustees (Trustees)
Inligting oor die trustees wat verantwoordelik is vir toesig oor die Fonds.
- Adviseurs (Advisors)
Besonderhede oor die paneel van voorkeurdiensverskaffers wat beskikbaar is vir lede van 53 jaar en ouer.
- Hulpbronne (Resources)
Nuttige vorms, gidse, nuusbriewe en ander dokumente vir lede.
- Alexforbes-platform (Alexforbes Platform)
Toegang tot hulpmiddels en dienste om jou te help om jou aftrede te monitor en daarvoor te beplan.
- Gereelde vrae (FAQ)
Antwoorde op vrae wat lede dikwels vra.
- Kontak (Contact)
Kontakbesonderhede van die Fonds se diensverskaffers indien jy hulp nodig het.

Of jy nou op soek is na inligting oor jou voordele, aftreebeplanning, Fondsbestuur of die jongste ontwikkelinge wat jou spaargeld raak – die Fonds se webwerf bied maklike toegang tot die hulpbronne wat jy nodig het.

6. Belangrike aftreefondse-ontwikkelinge in 2026

Uitgebreide aftreespaargeleenthede

Vanaf 1 Maart 2026 het die jaarlikse belastingaftrekbare bydraeplafon vir aftreefondse verhoog van R350 000 na R430 000. Lede kan steeds 'n belastingaftrekking eis van tot 27,5% van hul belasbare vergoeding (of belasbare inkomste), onderhewig aan 'n maksimum aftrekking van R430 000 per jaar. Vir lede wat hul langtermyn-finansiële sekuriteit wil versterk, bied die hoër bydraeperk groter buigsaamheid om aftreespaargeld op 'n belastingdoeltreffende wyse op te bou.

Sterker bestuurtoesig en beskerming van lede

Die voorgestelde Wetsontwerp op die Gedrag van Finansiële Instellings (COFI) vorder steeds deur die wetgewende proses en daar word verwag dat dit beduidende hervormings ten opsigte van die bestuur van en toesig oor aftreefondse teweeg sal bring. Die wetgewing is daarop gemik om billike uitkomst vir lede, groter deursigtigheid, sterker bestuurtoesig-praktyke en verhoogde aanspreeklikheid van aftreefondse en hul diensverskaffers te bevorder, wat uiteindelik die beskerming van lede regoor die aftreefondsbedryf sal versterk.

7. Finansiële advies

Ons herinner jou dat SURF 'n gratis finansiële adviesdiens aan lede bied. Lede van 53 en ouer het toegang tot hierdie diens. Veral lede wat vroeë aftrede oorweeg en individuele beleggingskeuses wil uitoefen, word aangemoedig om hierdie adviesdiens te benut.

Die paneel van voorkeurdienverskaffers bestaan uit:

Alexforbes Finansiële Beplanningskonsultante:

+27 (0) 21 809 3750 | wesselsw@alexforbes.com

Finfocus:

+27 (0) 21 861 7000 | usafadvies@finfocus.co.za

Graviton:

+27 (0) 21 883 9192 | arissik@gravitonwm.com

Momentum Consult:

+27 (0) 86 177 7750 | mc.theart@consultm.co.za

Sanlam Finansiële Advies:

+27 (0) 83 375 9831 | hanliew@sanlam4u.co.za

Dis maklik om die voordeel te gebruik – volg net hierdie stappe:

1. Kies 'n diensverskaffer.
2. Kontak die MH Kliëntedienssentrum (+27 (0) 21 808 2753 | sun-e-hr@sun.ac.za) om 'n konsultasiekoepon te kry.
3. Maak 'n afspraak met jou gekose diensverskaffer en neem die koepon saam as bewys dat jy die diens mag gebruik..

Lede is geregtig op twee finansiële beplanningskonsultasies op SURF se koste by enige van SURF se vyf voorkeurdienverskaffers. Die eerste konsultasie kan enige tyd vanaf ouderdom 53 gereël word, en die tweede een in die 12 maande voor aftrede.

Hou ook kennisgewings dop vir die volgende voorleggings wat in die loop van elke jaar aangebied word:

Voorleggings aan lede van 53 jaar en ouer.

8. Diensverskaffers van die Fonds

Die volgende diensverskaffers is deur die Raad aangestel om met die bestuur van die Fonds te help. Hul pligte word hieronder uiteengesit:

Diensverskaffer	Diens	Funksies wat verrig word
Simeka Konsultante & Aktuarisse	Voordeel- en aktuariële advies	• Advies oor die Fonds se voordeelstruktuur en veranderinge in wetgewing. • Hulp met kommunikasie aan lede. • Hulp met die nakoming van korporatiewe bestuurstoesig. • Opstel van 'n jaarlikse aktuariële waardasie om die finansiële gesondheid van die Fonds te bepaal.
Catenate Advisory (voorheen bekend as Willis Towers Watson)	Beleggingsadvies	• Advies oor die Fonds se beleggingstrategie. • Bystand met die keuring en evaluering van beleggings-bestuurders.
Alexforbes	Fondsadministrasie	• Maandelikse elektroniese vaslegging van bydraes. • Oorplasing en onttrekking van fondse na en vanaf die batebestuurders. • Betaling van eise. • Uitreiking van voordeelstate. • Daaglikse boekhouding, en opstel van die finansiële jaarstate.
Standard Bank	Bankiers	• Alle Fondstransaksies vloei deur die Fonds se bankrekening
Sanlam	Versekeraar	• Versekering van die sterftevoordeel (gade- en kinderdekking) soos omskryf in die Fondsreëls.
Sygnia, Camissa, Coronation, Ninety One, Truffle, Sanlam, Old Mutual, Stanlib	Batebestuurders	• Bestuur van die Fonds se beleggings volgens die mandate waaroor met die Raad ooreengekom is.
PricewaterhouseCoopers (PwC)	Ouditeure	• Doen eksterne audits.

Kontak asseblief ons Kliëntedienssentrum indien jy enige vrae het. Die kontakbesonderhede is as volg:
Tel: 021 808 2753 of
e-pos: sun-e-hr@sun.ac.za