

TWEE-POT AFTREE- STELSEL

DOEL

Die nuwe Twee-Pot Aftree-Stelsel poog om lede toe te laat om 'n gedeelte van hul aftreespaargeld te bekom terwyl dit steeds langtermyn spaargeld bevorder.

IMPLEMENTERINGSDATUM

1 September 2024.

WETGEWINGSTATUS

Tans in konsepvorm en onderhewig aan veranderinge.

WETGEWINGSWYSIGINGS NODIG

Wysigingswetsontwerp op Inkomstewette

- Verseker dat belastingbehandeling ooreenstem met die twee-pot struktuur. Aanvaar op 17 Mei 2024.

Wysigingswetsontwerp op Pensioenfondse

- Voorsien 'n regulatoriese raamwerk vir privaatsektor fondse. Aangeneem op 25 April 2024.

Regeringswerknemers Pensioenwet

- Benodig wysiging vir openbare sektor aftreefondse.



SPAARPOT

Ontvang 1/3 van alle nuwe bydraes (33%).

Toeganklik vir onttrekking van ten minste R2,000 (voor fooie en belasting) een keer per jaar.

Belas teen marginale koerse.



AFTREEPOT

Ontvang 2/3 van alle nuwe bydraes (67%).

Fondse word bewaar vir aftrede, en verskaf 'n maandelikse pensioen.

Nie toeganklik by bedanking nie maar moet bewaar word.



GEVESTIGDE POT

Bevat alle bydraes en spaargeld wat tot en met 31 Augustus 2024 gemaak is.

Enmalige oorplasing van 10% (tot R30,000) na die Spaarpot as "aanvangsgeld" vanaf 1 September 2024.

Bydraes staak vanaf 1 September 2024, maar toegang tot fondse kan volgens bestaande reëls verkry word.

ONTTREKKING VS AFTREDE

BY BEDANKING

Gevestigde Pot	Spaarpot	Aftreepot
• Word regeer deur bestaande reëls en beperkings. • Onttrekkings word volgens belastingtabelle belas.	Toeganklik vir onttrekking (volle bedrag) onderhewig aan marginale belastingkoers.	Moet bewaar bly.

BY AFTREDE

Gevestigde Pot	Spaarpot	Aftreepot
• Word regeer deur bestaande reëls en beperkings. • Tot 1/3 kan onttrek word as 'n enkelbedrag (belas teen aftreelompsombelastingkoers), die balans moet aangewend word om 'n annuïteit te koop.	Volle voordeel in kontant (belas teen aftreelompsombelastingkoers).	• Word bewaar tot aftrede. • Verplig om 'n annuïteit te koop (onderhewig aan reëls en beperkings).

SPEZIALE OORWEGINGS

Lede > 55 jaar

- Verskillende reëls gebaseer op of hulle die twee-pot stelsel kies.

Nuwe Inskrywings en Lede < 55 jaar

- Onderhewig aan die nuwe stelsel vanaf 1 September 2024.



BYKOMENDE NOTAS

- Lede met minder as R20,000 in hul gevestigde pot teen 31 Augustus 2024 kan nie onmiddellike onttrekkings maak nie.
- Onttrekkings kan elektronies gemaak word (App/WhatsApp) of per papier. Elektroniese onttrekkings het laer administrasiefooe as papiergebaseerde onttrekkings.
- Erfenisannuïteitspolisse of onaktiewe fondse is uitgesluit van aftreefondse.

VEREISTE INLIGTING

- Geslag
- Van, Voorname
- ID- of Paspoortnommer
- Belastingnommer
- Selfoonnommer
- E-posadres
- Fisiese adres
- Salaris

analytics

Vrywaring

Vir interne gebruik alleenlik. Die inligting wat verskaf word, is slegs van 'n algemene aard en neem nie beleggers se doelwitte, finansiële situasies of behoeftes in ag nie. Die inligting vorm nie finansiële produkadvies nie en dit behoort nie gebruik, daarop gesteun of behandel te word as 'n plaasvervanger vir spesifieke, professionele advies nie. Dit word dus aanbeveel dat beleggers die toepaslike regs-, belasting-, beleggings- en/of ander professionele advies verkry en 'n beleggingsstrategie formuleer wat die belegger se risiko-profiel pas voordat daar op sulke inligting opgetree word, en om te oorweeg of enige aanbeveling gepas is in ag genome die belegger se eie doelwitte en besondere behoeftes. Alhoewel die inligting verskaf en feiteverklarings verkry is uit bronne wat Analytics Consulting as betroubaar beskou, waarborg ons nie hul akkuraatheid, volledigheid of aktualiteit nie en enige sodanige inligting mag onvolledig of gekondenseerd wees. Geen waarborg van beleggingsprestasië moet afgelei word uit enige van die inligting vervat in hierdie dokument nie. Kollektiewe Beleggingskemas in Sekuriteite ("CIS") is oor die algemeen medium- tot langtermyn beleggings. Die waarde van deelnemende belange mag daal sowel as styg, en vorige prestasie is nie noodwendig 'n aanduiding van toekomstige prestasie nie.

Enige menings, verklarings en inligting wat beskikbaar gestel word, het sy skriftelik, mondelings of geïmpliseer, word in goeie trou uitgedruk. Sienswyses is onderhewig aan verandering, sonder vooraf kennisgewing, op grond van addisionele of nuwe navorsing, nuwe feite of ontwikkelings. Alle data is in basisgeldeenheid terme, tensy anders aangedui, en is verkry uit die bronne soos uiteengesit.

Portfolio Analytics (Pty) Ltd, FSP No 631, is 'n gemagtigde finansiële diensteverskaffer. Telefoon: (011) 463 9600 | Faks: (011) 463 8279 | Webwerf: www.analytics.co.za

WGA Wealth Group (PTY) Ltd is 'n gemagtigde Finansiële Diensverskaffer. FSP No.49917. Telefoon: (082) 377 1748 | Webwerf: www.wgawealth.co.za