



Opsies wanneer u u werkgewer verlaat

Wees gereed om ingeligte
besluite oor u geld te neem



alexforbes.com

alexforbes
insight • advice • impact

Verlaat u u werkgever?

Een van die belangrike finansiële besluite wat u sal moet neem, is wat om met u aftreespaargeld te doen wat u by u huidige werkgever het.

In hierdie brosjure neem ons u deur u opsies en wat dit beteken.

Oorweeg dit om u aftreespaargeld belê (bewaar) te hou sodat dit kan aanhou groei

U kan u aftreespaargeld belê hou deur dit te los waar dit is of na 'n nuwe fonds oor te dra in plaas daarvan om dit as kontant te trek wanneer u u werkgever verlaat.

Waarom u u aftreespaargeld belê moet hou

Meer as die helfte van mense wat aftree sal met minder as R2 000 vir elke R10 000 wat hulle gemaak het voor aftrede as 'n pensioen moet leef.

Waarom het die gemiddelde lid hierdie ervaring?

Dit is hoofsaaklik omdat hulle hul aftreespaargeld onttrek in plaas daarvan om dit te bewaar wanneer hulle van werk verander.

Indien u

R10 000

per maand gemaak het en 'n pensioen gekoop het wat u 'n pensioen van

20%

van u salaris gegee het, sal u maandelikse pensioen wees.

R2 000

Sal u op 20% van u salaris kan leef?

Bron: Alexforbes

Onthou: Die doel van aftreespaargeld is om genoeg te hê om eendag van te leef wanneer u by u werkgever aftree.

Wat is u opsies om u aftreespaargeld belê te hou en te verseker dat u genoeg het om ná aftrede van te lewe?



Los u geld in die huidige fonds

- ⤵ Indien u hierdie opsie kies, kan u steeds voor u aftree die volle bedrag van u aftreespaargeld na 'n ander fonds oordra, of u kan die geld as kontant onttrek. Maar u aftreepot is nie beskikbaar in kontant nie en kan net oorgedra of geannuïteer word (onderhewig aan de minimus-reël) met aftrede.
- ⤵ U kan nie 'n gedeeltelike kontantonttrekking uit u gevestigde pot maak indien u hierdie opsie kies nie.
- ⤵ U geld sal in dieselfde potte bly, met dieselfde waardes in die individuele spaar-, aftree- en gevestigde potte.
- ⤵ U sal ook toegang tot u spaarpot hê en sal een onttrekking per belastingjaar (1 Maart tot 28 Februarie) kan maak.
- ⤵ U spaarpot sal nie opgevol word nie, aangesien u nie voortgaande bydraes maak nie. Dit is 'n laefooi-opsie.
- ⤵ U kan nie enige bykomende bydraes tot enige van die potte maak nie.
- ⤵ Enige risikodekking wat u gehad het voor u u werkgewer verlaat, sal ophou.

Wat moet ek doen indien ek hierdie opsie kies?

Niks nie. U aftreespaargeld sal belê bly en kan aanhou groei. Dit is 'n maklike en laefooi-opsie.



Dra u geld na 'n bewaringsfonds oor

- ⤵ U kan voor aftrede 'n gedeeltelike of 'n volle eenmalige onttrekking uit die gevestigde pot van die bewaringsfonds maak.
- ⤵ U sal een keer elke belastingjaar toegang tot u spaarpot kan kry, solank dit ten minste R2 000 is.
- ⤵ U kan vanuit 'n bewaringsfonds na 'n toekomstige werkgewer se fonds oordra.
- ⤵ U kan nie enige bykomende bydraes maak nie.
- ⤵ Die AFRIS-bewaringsfonds is aan u beskikbaar. Hierdie fonds bied laer fooie as enige ander bewaringsfondse wat algemeen aan individue beskikbaar is.
- ⤵ U kan met aftrede geld na 'n bewaringsfonds oordra indien u nie op daardie stadium 'n inkomste wil opstel nie, maar u kan nie 'n eenmalige onttrekking maak nie.



Dra u geld na 'n aftree-annuïteitsfonds oor

- ⊗ U geld sal in dieselfde waardes na die spaar-, aftree- en gevestigde potte oorgedra word.
- ⊗ U kan in u spaarpot toegang tot die geld kry en een onttrekking per belastingjaar (1 Maart tot 28 Februarie) maak, solank u meer as R2 000 het om te onttrek.
- ⊗ U kan tot 27,5% van u belasbare inkomste bydra, tot R350 000 per jaar, en die belasting op die bydrae terugkry. Vanaf 1 September.
- ⊗ Een derde van u voortgaande bydraes sal na u spaarpot gaan en twee derdes na u aftreepot.
- ⊗ U kan tot een derde van u gevestigde pot en al die geld in u spaarpot as kontant neem wanneer u aftree.
- ⊗ U kan nie enige geld uit u aftreepot onttrek wanneer u u werkgewer verlaat nie. Al die geld moet gebruik word om 'n inkomste vir u aftrede op te stel.

Die AFRIS-aftree-annuïteitsfonds is aan u beskikbaar. Hierdie fonds bied laer fooie as enige ander aftree-annuïteite wat algemeen aan individue beskikbaar is.



Dra u geld na u nuwe werkgewer se fonds oor

- ⊗ U kan 'n gedeelte of u volle gevestigde pot en spaarpot in kontant onttrek en die saldo na u nuwe werkgewer se fonds oordra.
- ⊗ U kan een keer elke belastingjaar toegang kry tot u spaarpot in u nuwe werkgewer se fonds.
- ⊗ U aftreepot is nie beskikbaar om as kontant geneem te word nie en moet oorgedra word.
- ⊗ U kan slegs die gevestigde pot in kontant neem wanneer u bedank of afgedank word.
- ⊗ U kan nie enige geld uit u aftreepot onttrek wanneer u u werkgewer verlaat nie. Al die geld moet gebruik word om 'n inkomste vir u aftrede op te stel.

LET WEL:

1. U kan maandelik belasting betaal op die kontantbedrag wat u uit u aftreespaargeld onttrek.
2. U sal nie belasting betaal op geld wat u na enige ander fonds oordra nie.
3. 'n Finansiële adviseur kan die reëls verduidelik wat op u aftreespaargeld van toepassing is indien u ná 1 Maart 2021 emigreer.

Praat met 'n finansiële adviseur om u te help om u opsies te oorweeg. Kontak die My Money Matters-sentrum vir finansiële advies: Telefoonnommer: 0860 000 381 |

E-pos: mymoneymatters@alexforbes.com

Ontmoet vir Jackie



Jackie is 25 jaar oud Verdien R350 000 per jaar
Bydraekoers 15%
Geen gevestigde pot nie



Kom ons kyk hoe Jackie se keuses, terwyl sy werk, haar aftree-uitkomste beïnvloed.

Skuld en universiteit

Jackie het nie 'n gevestigde pot nie, aangesien sy eers ná 1 September 2024 tot 'n aftreefonds begin bydra het. Jackie wil haar skuld afbetaal en spaar vir haar dogter se tersiêre opvoeding oor 18 jaar.

Vir haar dogter se opvoeding spaar Jackie 'n ekstra 1% in haar aftreefonds wat slegs R292 per maand is. Dit maak dit vir Jackie moontlik om uit haar spaarpot te onttrek wanneer sy dit in die toekoms nodig het. Hierdie bykomende betaling word verdeel met een derde na die spaarpot en twee derdes na die aftreepot.

Jackie bereik haar doelwitte deur die volgende te doen:

- Voort te gaan om haar maandelikse terugbetalings te betaal, en sy onttrek haar volle spaarpot vir twee jaar om haar skuldsaldo so gou moontlik te verminder.
- In die derde jaar hoef Jackie net 'n gedeelte van die geld in die spaarpot te onttrek om haar skuld te vereffen.

Ten spyte van onttrekkings uit haar spaarpot om skuld te vereffen en vir haar dogter se opvoeding te betaal, bly Jackie se aftreeverwagtings belowend, en sy sal genoeg geld gespaar hê om ongeveer 70% van haar inkomste voor aftrede ná aftrede te kan dek.

Onttrek jaarliks 100% van haar spaarpot

Jackie onttrek elke jaar al die geld in haar spaarpot. Jackie sal nie enige van haar aftreegeld met aftrede in kontant kan neem nie.

Jackie sal slegs met 50% van haar finale salaris aftree. Om te verstaan hoe haar besluit haar aftree-uitkomste beïnvloed, beteken dat sy meer ingeligte besluit kan neem.

Notes:

- a) Die gevestigde pot word om die volgende redes nie in hierdie voorbeeld in ag geneem nie:
- b) Voorbeelde is gebaseer op aannames en is vir illustrasiedoeleindes.
- c) Lede wat tans 'n gevestigde pot het, word aanbeveel om glad nie voor aftrede toegang tot die pot te verkry nie.
- d) Lede wat tans 'n gevestigde pot het, word aanbeveel om glad nie voor aftrede toegang tot die pot te verkry nie.

U spaarpot hou geweldige potensiaal in. Deur anders oor u spaarpot te dink en verantwoordelik te wees met u aftreespaargeld, kan u u spaarpot slim gebruik. Dit stel u in staat om onmiddellik finansiële behoeftes aan te spreek terwyl 'n gemaklike aftrede steeds binne bereik bly. Dit plaas u in beheer van u toekoms.



Het u hulp nodig?

Een van die grootste voordele daarvan om met Alexforbes in verbinding te wees, is om toegang tot advies te hê. As u graag u opsies wil bespreek of meer inligting nodig het, kontak ons asseblief.

My Money Matters-sentrum
0860 000 381
mymoneymatters@alexforbes.com

Ontmoet vir Shivesh



Shivesh is 45 jaar oud
Earns R450 000 per year
Bydraekoers 15%
Saldo van gevestigde pot R1 030 000
Aftree-ouderdom is 63



Kom ons kyk hoe Shivesh se keuses, terwyl hy werk, sy aftree-uitkomst beïnvloed.

Shivesh - Sporadiese onttrekkings vir noodgevalle

Shivesh onttrek nie enige geld uit sy gevestigde pot nie, maar hy verkry toegang tot sy spaarpot vir noodgevalle op hierdie tye in sy lewe:

- Op 45-jarige ouderdom - R50 000
- Op 50-jarige ouderdom - R150 000
- Op 55-jarige ouderdom - R100 000

Shivesh sal met 57% van sy finale salaris aftree. Hy kan sy aftree-uitkomst verbeter deur sy bydraekoers te verhoog of ekstra te spaar met 'n BVB (bykomende vrywillige bydrae). Hierdie opsie stel u in staat om 'n spesifieke randwaarde van die persentasie te spaar.

Hoegenaamd geen onttrekkings nie

Shivesh onttrek nie enige van sy aftreespaargeld terwyl hy werk nie.

Shivesh sal met 61% van sy finale salaris aftree. Deur sy bydraekoers van 15% tot 16% te verhoog, kan hy met 66% van sy finale salaris aftree.

Notes:

- Voorbeelde is gebaseer op aannames en is vir illustrasiedoeleindes.
- Lede wat vanaf 1 September en daarna by aftreefondse aansluit, sal nie 'n gevestigde pot hê nie.
- Lede wat tans is gevestigde pot het, word aanbeveel om glad nie voor aftrede toegang tot die pot te verkry nie.



Het u hulp nodig?

Een van die grootste voordele daarvan om met Alexforbes in verbinding te wees, is om toegang tot advies te hê. As u graag u opsies wil bespreek of meer inligting nodig het, kontak ons asseblief.

My Money Matters-sentrum
0860 000 381
mymoneymatters@alexforbes.com

Wat u nog moet weet

Indien u besluit om u aftreespaargeld as kontant te onttrek, eerder as om dit belê te hou, sal u soos volg belas word (Gebaseer op belastingwetgewing soos in September 2024).

Gedurende u leeftyd kan u 'n totaal van R550 000 van u aftreespaargeld met aftrede neem sonder dat u belas word. Alle kontantbedrae (groter as R27 500) wat u egter uit u gevestigde pot onttrek voor u aftree, sal hierdie bedrag verminder.¹

Onttrekkings uit u spaarpot voor aftrede verminder nie die R550 000 belastingvrye bedrag met aftrede nie. Spaarpotonttrekkings word belas teen u marginale belastingkoers, dieselfde as waarteen u salaris belas word.

Indien u bedank en geld uit u gevestigde pot neem	
Hoeveel u neem	Belastingkoers
R1 - R27 500	% van kontant geneem
R27 501 - R726 000	18% van kontant geneem b6 R27 500
R726 001 - R1 089 0000	R125 730+ 27% van kontant geneem b6 R726 000
R1 089 001 and above	R223 740+ 36% van kontant geneem b6 R1 089 000

Indien u aftree ²	
Hoeveel u neem	Belastingkoers
R1 - R550 000	0% van kontant geneem
R550 001 - R770 000	18% van kontant geneem b6 R550 000
R770 001 - R1 155 000	R39 600+ 27% van kontant geneem b6 R770 000
R1 155 001 and above	R143 550+ 36% van kontant geneem b6 R1 155 000

1. Die bedrag wat u belastingvry as kontant kan neem, hang af van u vorige onttrekkings uit u aftreefondse.

Foosie en heffings

Ons kry dikwels vrae oor foosie. Die volgende tipes foosie kan u aftreespaargeld beïnvloed:

Adminstrasiefoosie
TDit is die foosie wat aan die fondsadministrateur betaal word. Die foosie word bereken en maandeliks van u beleggings afgetrek.

Beleggingsbestuurfoosie
Dit is die foosie en heffings van die bestuurders van die beleggingsportefeuljes.

Spaarpot-onttrekking
Indien u kontant uit u spaarpot neem, sal u 'n foosie van 2% van die bedrag wat u neem betaal, met 'n minimum van R100 en 'n maksimum van R600.

Belasting op toegevoegde waarde (BTW) word by foosie gevoeg waar dit van toepassing is.

Indien u 'n finansiële adviseur het, kan die volgende foosie moontlik gehef word:

Aanvanklike adviesfoosie
Dit is vir die aanvanklike advies wat u finansiële adviseur aan u gee. Dit is 'n persentasie van die geld wat u belê, en die werklike persentasie word tussen u en u adviseur afgespreek.

Jaarlikse adviesfoosie
Dit word maandeliks van u beleggings afgetrek. Die foosie is 'n persentasie wat tussen u en u finansiële adviseur afgespreek word.

Belangrike wenke

Noudat u u werk verlaat, dink u dalk weer oor 'n klomp goed, insluitend hoe om die meeste voordeel uit u geld te trek. Hier is 'n paar wenke:

- Hou u aftreespaargeld belê wanneer ook al u kan, sodat dit kan aanhou groei.
- Onttrekkings uit u spaarpot vóór aftrede verminder nie die R550 000 belastingvrye bedrag nie.
- Spaarpotonttrekkings word belas teen u marginale belastingkoers, dieselfde as waarteen u salaris belas word.
- Kombineer u aftreespaargeld op een plek om u lewe makliker te maak en moontlik
- Maak seker u is voorbereid op noodgevalle deur genoeg spaargeld of versekering te hê.
- Bestuur u skuld sodat u nie oorverskuldig raak nie. Indien u te veel skuld het, kry hulp.
- Praat met 'n finansiële adviseur om u te help om u finansiële behoeftes te prioritiseer en besluite te neem wat reg is vir u.

Spaar soveel u elke maand kan vir u doelwitte, insluitend aftrede.



Kontak ons

Vrae oor u aftreefonds

Kliëntekontaksentrum

Tel: 0860 100 333

E-pos: admin@alexforbes.com

Finansiële advies

My Money Matters-sentrum

Tel: 0860 000 381

E-pos: mymoneymatters@alexforbes.com

Kliek hier



Hierdie dokument word nie as advies bedoel nie. Indien daar enige verskille is tussen hierdie dokument en die kontrakte en reëls van enige produk of diens, sal die kontrakte en reëls altyd van krag wees. Alexforbes Finansiële Dienste is 'n gelisensieerde verskaffer van finansiële dienste (FSP 1177). Die inligting in hierdie dokument behoort aan Alexforbes. U mag nie enige deel van hierdie dokument kopieer, versprei of wysig sonder Alexforbes se uitdruklike skriftelike toestemming nie.



alexforbes.com

alexforbes
insight • advice • impact