

Padkaart - Uitgang voor aftrede

FONDSE GEADMINISTREER DEUR GTC



Sluit aan by Nomfundo terwyl sy u begelei op u reis na finansiële welstand en die verskillende opsies beskikbaar, wanneer u diens verlaat.

Ontmoet Nomfundo

Nom is 29 jaar oud, huur 'n woonstel, en betaal haar motor af.

Nom het 'n aftree fonds deur haar werk geadministreer deur GTC, met maandelikse bydraes.

BEGIN

Nom geniet haar werk, wat soms vereis dat sy na-ure en oor naweke sonder ekstra betaling moet werk. Sy is sorgvry en vrygewig en besef dikwels half pad deur 'n maand, dat sy te veel geld spandeer het.

Nom ontmoet 'n paar ou kennisse by 'n partytjie en een van hulle bied haar 'n werk aan, waar sy meer sal verdien en vir naweke betaal sal word.



Nom bedank van haar werk en is verheug dat sy 'n billike bedrag geld in haar aftree fonds bymekaar gemaak het, en oorweeg wat sy met hierdie belegging kan doen om haar lang termyn-spaarplan voort te sit.

Die waarde van u belegging kan op 'n daaglikse basis wissel, as gevolg van marktoestande.

Terminologie om u te help op u reis

Annuïtisering: Die verpligte aankoop van 'n pensioen by aftrede, met ten minste tweederdes van die nie-gevestigde gedeelte van u fonds krediet, onderhewig aan belasting betaalbaar en heersende wetgewing.

U fonds krediet: Die opgehoopte beleggings waarde van u aftree fonds, ongeag of dit 'n pensioen- of voorsorg fonds is.

Indien u fonds krediet minder as **R247 500** is, kan die volle bedrag by aftrede in kontant geneem word.

Enige **kontant** is onderhewig aan belasting.

T-Dag: 1 Maart 2021 is die gewettigde implementerings datum van die verdeling van u voorsorg fonds krediet in 'n gevestigde en nie-gevestigde voordeel. Pensioen fondse is reeds onderhewig aan annuïtisering.

Gevestigde voordeel: U voorsorg fonds krediet soos op T-Dag, plus toekomstige groei daarop, kan as kontant by aftrede geneem word.

Nie-gevestigde voordeel: U voorsorg fonds krediet wat onderhewig is aan annuïtisering. Dit bestaan uit bydraes van T-Dag af.

Wanneer u voordeel na 'n ander fonds of annuïteit oorgeplaas word, sal beide gevestigde en nie-gevestigde dele daarvan behoue bly. Vir lede onder 55 op T-Dag, en alle nuwe lede daarna, beïnvloed T-Dag u gevestigde en nie-gevestigde fonds krediete, op al die opsies wat volg.

Die volgende 5 opsies is beskikbaar wanneer lede diens verlaat.

Option 1

Bewaar u volle voordeel in die fonds

In die meeste gevalle sal u die opsie hê om in u huidige beleggingsportefeulje belê te bly.

- Geen belasting implikasies.
- Geen addisionele administrasie fooie.
- Geen aanvanklike kostes soos kommissie.
- Geen gedwonge disinvestering.
- Voorgesette mededingende institusionele koste struktuur.
- Die word verwys as 'n "opbetaalde" voordeel.

Option 2

Oordrag na die aftree fonds van u nuwe werkgever

- Geen belasting implikasies.
- Geen kommissie betaalbaar.
- U moet die fooie wat op die nuwe fonds van toepassing is, vasstel en vergelyk.

Vervolg

Option 3

Oordrag na 'n bewaringspensioen, voorsorg fonds of 'n uittree- annuïteits fonds

Bewarings fonds

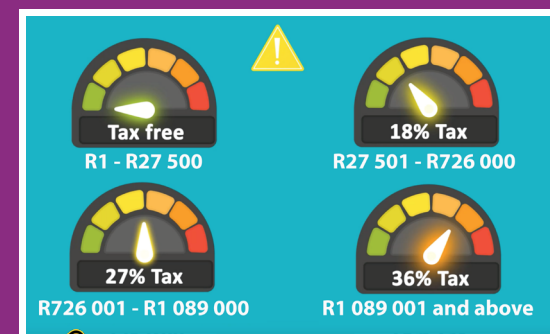
- Fonds gelde kan in geheel of gedeeltelik onttrek word.
- Slegs een onttrekking voor aftrede word toegelaat.
- As u 'n gedeeltelike onttrekking maak, mag u nie die balans later voor aftrede onttrek nie, behalwe op formele emigrasie.
- Die kontant gedeelte word volgens die onttrekkings belastingtabelle belas.
- Toekomstige bydraes word **nie toegelaat nie**.

Aftree annuïteits fonds

- Gelde wat oorgedra word, kan nie tot aftrede of ouderdom 55 verkry word nie, behalwe op formele emigrasie.
- Toekomstige bydraes **word toegelaat**.

Vervolg

ONTTREKKINGS BELASTING TABEL



Onthou!

Die belasting tabel is kumulatief.

Voorbeeld: As u die R27 500 belastingvrye bedrag gebruik wanneer u by 'n werkgewer bedank, kan u nie later weer hierdie aftrekking kry wanneer u van 'n ander werkgewer bedank nie. Enige kontant wat geneem word, sal 'n invloed hê in die bepaling van belasting op u afreevoordeel volgens die aftree belasting tabelle.

Option 4

Neem 'n gedeelte in kontant en bewaar die balans deur dit oor te dra

- Die gedeelte wat in kontant geneem word, is onderhewig aan belasting betaalbaar by bedanking.
- Die gedeelte van die voordeel wat oorgedra is, word nie belas nie.

Option 5

Kontant

Neem u fonds krediet in kontant

Die belasting is kumulatief en het 'n impak op u belastingvrye toelae by aftrede

U moet geakkrediteerde finansiële advies kry vir al u uitgang opsies

Option 1

Bewaar u volle voordeel in die fonds. 😊

Option 2

Dra u voordeel oor na die aftree fonds van u nuwe werkgewer. 😊

Option 3

Dra u voordeel oor na 'n bewarings- of uittree-annuïteit fonds. 🤔

Option 4

Neem 'n gedeelte in kontant, dra die balans oor na 'n bewarings- of uittree-annuïteit fonds. 🤔

Option 5

Neem u fonds krediet in kontant. 😞

Risiko voordele

U kan die opsie hê om u bestaande risiko voordele oor te neem in u persoonlike hoedanigheid - wat lewens dekking, ongeskiktheids dekking en ernstige siekte dekking kan insluit. B's en V's is van toepassing.

Risiko voordele Padkaart is **aangeheg**.

Als, of 'n gedeelte van die bedrag kan versekerbaar wees, sonder mediese onderskrywing.



Kontak gerus GTC, as u administrateur, of 'n geakkrediteerde finansiële adviseur vir 'n kwotasie in hierdie verband.

Voordele van die behoud van u gelde in die fonds, of in die fonds van u nuwe werkgewer

Die gelde bly in u naam belê.

Geen kapitaal wins belasting.

Geen dividende belasting.

Fooskale van toepassing in groep aftree fondse, is gewoonlik laer as individuele aftree fondse.

Op grond van die inligting wat verskaf word, beveel ons aan dat u die opsies wat beskikbaar is, noukeurig oorweeg voordat u 'n besluit maak oor u aftree fonds gelde.

Soos u kan sien, die beste opsies vir aftree fonds besparings is gewoonlik om u geld binne die fonds te bewaar, of om dit na u nuwe werkgewer se afreef onds oor te dra.

GTC, as u administrateur, kan u voorsien van al die inligting wat u benodig om hierdie belangrike besluite oor u fonds te neem.

010 597 6920 of clientservicing@gtc.co.za

Die GTC privaatheidsbeleid kan op die GTC -webwerf besigtig word by www.gtc.click/Group-Privacy-Policy

Dit is belangrik dat u die privaatheidsbeleid lees en verstaan.

U word aangemoedig om geakkrediteerde finansiële advies te verkry.