



Sluit aan by Nomfundo terwyl sy u begelei op u reis na finansiële welstand en die verskillende opsies wat beskikbaar is met aftrede.

Ontmoet Nomfundo



Nom sal binnekort die normale aftree ouderdom van haar werkgewer bereik, en sien daarna uit om meer tyd saam met haar familie deur te bring.



Soos Nom, het u toegang tot u beleggings inligting deur GTC se administrasie sisteme.

Die waarde van u belegging kan daaglik wissel weens beleggings marktoestande.

Vir al u aftree opsies moet u geakkrediteerde finansiële advies verkry.

BEGIN

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

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 opgelope 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 by T-Dag, plus toekomstige groei daarop, kan as kontant by aftrede geneem word. Bydraes na T-Dag van lede wat reeds 55 is op T-Dag, sal ook deel van die gevestigde voordeel vorm, solank die lid in dieselfde voorsorg fonds bly.

Nie-gevestigde voordeel: U voorsorg fonds krediet wat onderhewig is aan annuïtisering. Dit bestaan uit bydraes van T-Dag af van lede in voorsorg fondse wat onder 55 was op T-Dag.

U moet die gevestigde en nie-gevestigde dele in gedagte hou wanneer u die volgende opsies oorweeg.

Uitgestelde aftree opsie

U kan u volle fonds krediet binne die fonds bewaar as u nie onmiddellik toegang tot u geld benodig nie.

U fonds krediet sal in u huidige beleggings portefeulje belê bly of u kan 'n ander portefeulje in dieselfde fonds kies.

VOORDELE

- Geen belasting implikasies.
- Geen addisionele administrasie fooie.
- Geen addisionele kostes bv. kommissie.
- Geen gedwonge disinvestering.
- Voortgesette mededingende institusionele fooi skale.

Die volgende opsies is beskikbaar wanneer lede diens verlaat weens aftrede.

VERVOLG

Oordrag na 'n uittree annuïteits fonds

As u nie dadelik toegang tot u geld nodig nie, kan u die gelde na 'n uittree annuïteits fonds oordra.

- U kan voortgaan om by te dra tot hierdie fonds, as u wil.
- By aftrede kan enige gevestigde bedrag wat in die uittree annuïteit van 'n voorsorg fonds oorgedra was, as 'n kontant-enkelbedrag geneem word.
- Die balans is onderhewig aan annuitisering.
- Gelde wat na 'n uittree annuïteits fonds oorgeplaas word, kan nie voor ouderdom 55 verkry word nie, behalwe op formele emigrasie.

Plaas oor na 'n bewarings fonds

Plaas oor na 'n bewarings fonds van u keuse

- Geen verdere bydraes word tot die bewarings fonds toegelaat nie.
- U mag geen kontant gedurende hierdie uitgestelde tydperk aan aftrede onttrek nie.

Pensioen fonds

Enige **gevestigde** oordrag na die pensioen fonds kan in kontant geneem word.

Die balans is onderhewig aan annuitisering.

Geen inkomste nodig

- Uitgestelde aftrede
- Bewarings fonds
- Uittree annuïteit

Inkomste nodig

Annuïtisering skep 'n inkomste.

Verwys na "**Annuïteit opsies**" aangeheg.

WAARSKUWING
Oorweeg belasting op kontant onttrekkings

Voortsetting opsie

U het dalk die opsie om u bestaande groep lewens dekking oor te neem in u persoonlike kapasiteit onderhewig aan die versekeraars se B's en V's. Als, of 'n deel van hierdie bedrag is beskikbaar.

Kontak asseblief GTC as u administrateur of 'n geakkrediteerde finansiële adviseur vir 'n kwotasie in die verband.

Vervolg

AFTREE BELASTING TABEL

R1 - R550 000
Belasting vry

R550 001 – R770 000
18% van bedrag oor R550 000

R770 001 – R1 155 000
R39 600 + 27% van bedrag oor R770 000

R1 155 001 en meer
R143 550 + 36% van bedrag oor R1 155 000

Onthou, enige vorige onttrekkings sal in ag geneem word by die toepassing van die aftree belasting tabel.

Ander aftree-kontant sal ook in ag geneem word.

Lede wat reeds 55 op T-Dag was, en op dieselfde fonds gebly het

- U kan 100% van u fonds krediet in kontant neem.
- U kan 'n annuïteit aankoop met als, of 'n deel van u voordeel.

Lede wat jonger as 55 op T-Dag was

- U kan 100% van u **gevestigde voordeel** in kontant neem.
- **Nie-gevestigde voordeel** is onderhewig aan annuitisering.

Voorsorg fonds

Die kruispad

Die rol van die geakkrediteerde finansiële adviseur is van kritieke belang om te verseker dat u 'n ingeligte besluit neem oor u aftrede.

Die besluite wat u by aftrede neem, kan nie omgekeer word nie!

U aftrede is 'n groot mylpaal en 'n uiters belangrike finansiële kruispad in u lewe, met komplekse kwessies om te oorweeg oor die produkte wat vir u beskikbaar is.

GTC, as u administrateur, kan u voorsien van al die inligting wat u nodig om hierdie belangrike besluite oor u fonds te neem. 010 597 6920 of clientservicing@gtc.co.za

Die GTC privaatheidsbeleid kan besigtig word by <https://www.gtc.click/group-privacy-policy>

Dit is belangrik dat u die privaatheidsbeleid lees en verstaan.

