



Tweepot-aftreestelsel en u toekoms



Waarom word **die tweepot-aftreestelsel** geïmplementeer?

Die tweepot-aftreestelsel vorm deel van die regering se algemene aftredehervormingsprogram wat die aftreeresultate vir alle Suid-Afrikaners sal verbeter. Die langtermyn doelwit van 'n aftreefonds is om spaar vir aftrede te prioriteer, maar die tweepot-aftreestelsel stel lede in staat om toegang tot die spaargedeelte van hul aftreevoordeel te verkry – slegs vir onverwagte uitgawes en tydens finansiële probleme.

Watter fondse sal beïnvloed word?

Die nuwe stelsel is al aftreevoordele in oorkoepelende, bewarings- en aftree-annuïteitsfondse beïnvloed

Wanneer word die tweepot-aftreestelsel geïmplementeer?

Die tweepot-aftreestelsel is op **1 September 2024** geïmplementeer.

Hoe sal die tweepotstelsel werk?

U aftreevoordeel sal in **drie verskillende komponente** verdeel word.

Wat beteken die tweepot-aftreestelsel vir my?



GEVESTIGDE KOMPONENT

Bestaande voordele

- Alle bestaande beleggings en toekomstige beleggingsgroei sal hul huidige reëls behou.
- As u u diens verlaat, kan u kies om in die fondse te bly, na 'n ander goedgekeurde aftreefonds oor te gaan, of die geld in kontant te ontvang.
- **Op 1 September 2024 sal 10% van die beleggingswaarde na die spaarkomponent oorgedra word. Hierdie bedrag sal tot R30 000 beperk word en vorm deel van die spaarkomponent.**

**Aftreespaargeld op
31 Augustus 2024**



SPAARKOMPONENT

Befondsde deel plus een derde van toekomstige bydraes

- U sal toegang hê tot een onttrekking per belastingjaar.
- Die minimum onttrekkingsbedrag is R2 000.
- Sodra u aftree, sal u toegang tot die saldo in u spaarpot hê.
- **Onttrekkings uit die spaarkomponent sal teen jou marginale belastingkoers belas word en sal 'n beduidende impak hê op jou reis na 'n volhoubare aftrede.**

Alle bydraes vanaf 1 September 2024



AFTREEKOMPONENT

Twee derdes van toekomstige bydraes

- Gebruik u aftreekomponent om 'n pensioen te koop.

Voorbeeld van die tweepot-aftreestelsel vir 'n lid van 'n oorkoepelende of aftree-annuïteitsfonds:

Thandiswa het tans, op 1 September 2024, R100 000 wat in 'n aftreefonds belê is. Haar maandelikse netto bydrae is R1 500. R10 000 sal op 1 September 2024 na haar spaarpot oorgedra word vir onmiddellike toegang. Haar maandelikse bydraes behels R500 wat in die spaarkomponent belê word en R1 000 wat in die aftreekomponent belê word.

Thandiswa se beleggingswaarde op 31 Augustus 2024 is R100,000

Op 31 Augustus 2024 vind die eenmalige Saaikapitaal-geleentheid plaas: $R100,000 \times 10\% = R10,000$. Daarom:



Aan die einde van September 2024 is Thandiswa se beleggingswaarde, insluitend R1 500 bydraes:



Totale beleggingswaarde op 30 September 2024:

$$R90,000 + R1,000 + R10,500 = \mathbf{R101,500}$$

Die impak van die tweepot-aftreestelsel op Thandiswa se voordele en opsies ná 5 jaar

Thandiswa het by dieselfde fonds gebly en het voortgegaan om vir 5 jaar vanaf die implementeringsdatum dieselfde bedrae by te dra. As ons 'n beleggingsopbrengs van 5% veronderstel, sal die onderskeie komponente tot die waardes in die grafiek hieronder groei:



Wat is die impak as ek my spaargedeelte onttrek?

Hoewel dit aanloklik is om toegang te verkry tot die fondse wat in die spaarkomponent beskikbaar is, is dit uiters belangrik om te verstaan dat hierdie fondse slegs in geval van finansiële probleme of 'n noodgeval gebruik moet word. Noodgevallen behels noodgevallen in die gesin, mediese noodgevallen, dringende herstelwerk aan die huis, regskwessies en natuurrampe.



Ons kantore

The Terraces
14th Floor, Office 01401
34 Bree Street
Cape Town, 8001

Call: +27 (0) 21 412 1010

Email: clientservice@10x.co.za

Visit: www.10x.co.za



10X Investments is a licensed Financial Services Provider #28250 and S13B Pension Funds Administrator #24/444. The information in this welcome pack does not constitute advice as defined by the FAIS Act.