10X Your Future_

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 langtermyndoelwit van 'n aftreefonds is om spaar vir aftrede te prioritiseer, maar die hervormingsprogram 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 sal alle aftreevoordele in oorkoeplende, bewarings- en aftree-annuïteitsfondse beïnvloed

Wanneer word die tweepot-aftreestelsel geïmplementeer?

Daar word voorgestel dat die tweepot-aftreestelsel op **1 September 2024** geïmplementeer moet word.

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 fonds 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.

AFTREEKOMPONENT

Twee derdes van toekomstige bydraes

- Gebruik u aftreekomponent om 'n pensioen te koop.
- U kan nie uit hierdie fondse onttrek nadat u bedank of aftree nie, tensy die waarde by aftrede onder die drempel van R165 000 val

Alle bydraes vanaf 1 September 2024

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.

Vanaf 1 September 2024 is Thandiswa se waardes:

R90 000

Die huidige aftreespaargeld minus 10% wat na die spaarpot oorgedra is.

Aftreespaargeld op 31 Augustus 2024

September-bydrae

R1 500 → 1/3 → spaarkomponent; 2/3 → aftreekomponent

R10 500

Een derde van die September-bydrae plus 10% van gevestigde voordeel.

R1 000

Twee derdes van die September-bydraes.

Alle bydraes vanaf 1 September 2024

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:

R115 000 +

Die bestaande komponent vanaf 1 September en beleggingsgroei.

Bestaande komponent

Spaarkomponent

R46 800 +

Aanvanklike R10 000 afkomstig uit bestaande komponent plus een derde van toekomstige bydraes en beleggingsgroei.

Let wel: Die aanvanklike toevoeging sal’n eenmalige gebeurtenis wees.

Aftreekomponent

R68 000

Twee derdes van alle toekomstige bydraes en beleggingsgroei.

= R229 800

Nuwe spaar- en aftreekomponent

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. Noodgevalle behels noodgevalle in die gesin, mediese noodgevalle, dringende herstelwerk aan die huis, regskwessies en natuurrampe.

Wat is volgende?

10X sal ons lede, bestuurskomiteelede en MH-verteenwoordigers op hoogte hou van die finalisering van die tweepot-aftreestelsel, asook bywerkings en verbeteringsprosesse in die aanloop tot 1 September 2024.

Ons kantore

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

10X Your Future_

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.