**Belastingvrye beleggings**

Wat is dit?

Belastingvrye beleggings is ingestel as 'n aansporing om huishoudelike besparings aan te moedig. Hierdie aansporing is vanaf 1 Maart 2015 beskikbaar.

Hoe sal dit werk?

Die belastingvrye beleggings mag aangebied word slegs deur 'n gelisensieerde bank, langtermynversekeraars, 'n bestuurder van geregistreerde kollektiewe skemas (met bepaalde uitsonderings), die nasionale regering, 'n onderlinge bank, 'n koöperatiewe bank, die Suid-Afrikaanse Posbank, 'n administratiewe finansiële diensteverskaffer en 'n persoon wat deur 'n gelisensieerde beurs gemagtig is om een of meer effekte-dienste uit te voer ingevolge die beursreël. Ingevolge die huidige Regulasie, is slegs die bogenoemde aangewys.  
Oorsig

* Jy hoef nie inkomstebelasting, dividende belasting of kapitaalwinsbelasting op die opbrengste van hierdie beleggings te betaal nie.
* 'n Persoon is beperk tot 'n jaarlikse limiet, asook 'n leeftyd.

| **Jaar van aanslag** | **Jaarlikse limiete** |
| --- | --- |
| ​2016 | ​30 000 |
| ​2017 | ​30 000 |
| ​2018 | ​33 000 |
| ​2019 | ​33 000 |
| ​2020 | ​33 000 |
| ​2021 | ​36 000 |

* Let wel dat enige porsie ongebruikte jaarlikse limiet verbeur word (d.i. dit word nie oorgedra na die daaropvolgende jaar van aanslag nie).
  + Voorbeeld 1:
* 2020 Jaar van aanslag
  + Jaarlikse limiet is R33 000
  + Belastingpligtige X het R27 000 belê
  + Die ongebruikte porsie van R6 000 word NIE oorgedra na die daaropvolgende jaar van aanslag nie
* Voorbeeld 2:  
  2021 Jaar van aanslag
  + Jaarlikse limiet is R36 000
  + Waar die belastingpligtige R40 000 belê het
    - Daar sal 'n boete van 40% op die oorskotbedrag bo R36 000 gehef word
    - Dus, R40 000 minus R36 000 = R4 000 x 40% = R1 600 boete aan SARS betaalbaar.
    - Hierdie boete word bygevoeg by die normale belasting betaalbaar soos in die kennisgewing van aanslag getoon.
  + Enige persoon (insluitend minderjarige kinders) kan meer as een belastingvrye belegging hê, maar die jaarlikse beperking is egter in totaal vir elke jaar van aanslag. Byvoorbeeld, jy kan R11 000 (Old Mutual), R11 000 (Investec) en R14 000 (Absa) belê.
  + Daar is ook 'n leeftydbeperking van R500 000 per persoon.

Illustrasie

| **Jaar van aanslag** | **Belê** |
| --- | --- |
| ​2016 | ​30 000 |
| ​2017 | ​30 000 |
| ​2018 | ​33 000 |
| ​2019 | ​33 000 |
| ​2020 | ​33 000 |
| ​2021 | ​36 000 |
| ​2022 | ​36 000 |
| ​2023 | ​36 000 |
| ​2024 | ​36 000 |
| ​2025 | ​36 000 |
| ​2026 | ​36 000 |
| ​2027 | ​36 000 |
| ​2028 | ​36 000 |
| ​2029 | ​36 000 |
| ​**2030** | **20 000 \*Nota 1** |
| Totaal | ​500 000 |
| \*Nota 1: Beperk tot die leeftydlimiet van R500 000 | ​ |

* Let wel dat wanneer opbrengste uit beleggings toegevoeg word by die kapitaal bygedra, die balans die jaarlikse en/of leeftyd limiete kan oorskry.
* Voorbeeld: Indien 'n persoon R36 000 vir die 2021-jaar van aanslag belê het en die opbrengs is rente van R5 000, wat gekapitaliseer word, sal die totaal in die rekening R41 000 wees. Die rentebedrag van R5 000 word nie as 'n bydra geag nie.
* Dit staan in kontras teenoor 'n persoon wat die opbrengs onttrek (soos begenoemde voorbeeld R5 000) en sodanige bedrag in dieselfde belastingvrye beleggingsrekening belê, word sodanige bedrag 'n nuwe bydra en beïnvloed dit beide die jaarlikse en leeftydlimiete. Dieselfde beginsel sal van toepassing wees indien enige porsie van die kapitaal onttrek en herbelê word in dieselfde belastingvrye beleggingsrekening of enige ander belastingvrye belegging
* Oordragte tussen belastingvrye beleggingsrekeninge tree in werking vanaf 1 Maart 2018. Ouers kan namens hulle minderjarige kind belê. Die minderjarige kind sal sy/haar eie jaarlikse of leeftyd limiete gebruik.
* Belastingvrye belegginsrekeninge kan nie as transaksie rekeninge gebruik word nie.
* Debiet- of stoporders en OTM transaksies sal nie vanuit hierdie rekeninge moontlik wees nie.

Voorbeelde van rekeninge wat as BVB's sal kwalifiseer

* Vaste depositos
* Eenheidtrusts (kollektiewe beleggingskemas)
* Sekere uitkeerpolisse deur langtermynversekeraars uitgereik
* Gekoppelde beleggingsprodukte
* Beursverhandelde fondse (BVF'e) wat as kollektiewe beleggingskemas geklassifeer word.

Wat moet ek volgende doen?

Doen navraag by 'n diensverskaffer oor belegging in 'n belastingvrye belegging.

Diensverskaffers sal SARS twee maal per jaar van die volgende inligting voorsien:

* Totale bydrae per belastingjaar;
* Totale bedrae onttrek per belastingjaar;
* Totale bedrae oorgedre per belastingjaar;
* Totale opbrengste uit belegging, bv: rente, dividende, kapitaalwinste en -verliese.

Die diensverskaffers sal die belastingpligtiges van hierdie inligting voorsien deur 'n IT3(s) belastingvrye beleggingsertifikaat jaarliks uit te reik.