**Verligting van Suid-Afrikaanse belasting vir pensioen- en annuïteitinkomste**

Wat is dit?

Meeste lande hef belasting op die wêreldwye inkomste wat 'n burger van daardie land verdien, asook op inkomste deur nie-inwoners op plaaslike inkomste verdien. Iemand kan dus dubbel belas word, omdat hulle in die land van inwoning én in die land van oorsprong, waar die inkomste verdien is, belas word. Gewoonlik bepaal sodanige ooreenkomste dat inkomste van 'n bepaalde aard slegs in een van die twee lande belas word, of dat dit in beide lande kan belas word maar die land van inwoning 'n krediet vir sodanige belasting, wat deur die bronland gehef is, sal toelaat. Suid-Afrika het ooreenkomste met 'n aantal lande om die dubbele belasting van inkomste te verhoed.

Vir wie is dit?

'n Nie-inwoner, wat nie 'n belastingburger van Suid-Afrika is nie en inkomste van 'n bron in Suid-Afrika ontvang, moet aansoek doen vir 'n aanwysing vir die verligting van Suid-Afrikaanse belasting op pensioen- en annuïteitinkomste (enkelbedrae uitgesluit) of wat 'n terugbetaling wil hê op belasting wat teruggehou is ingevolge die Wet op Inkomstebelasting, no. 58 van 1962 (die wet). Die versoek moet ingevolge die dubbele belastingooreenkoms (DTA) wees wat tussen Suid-Afrika en die nie-inwoner se land van inwonerskap bestaan.

Hoe om vir 'n aanwysing aansoek te doen?

Jy kan vir 'n aanwysing aansoek doen indien jy as nie-inwoner kwalifiseer. Volg hierdie stappe om aansoek te doen:

* Jy kan vir 'n aanwysing aansoek doen vir versagtig met die terughou van werknemersbelasting op jou pensioen en/of annuïteit deur die *RST01 - Application by Non-Resident for a Directive for Relief from South African Tax for Pension and Annuities in terms of a DTA* te voltooi.
* Die volledig-voltooide en ondertekende RST01 moet aan contactus@sars.gov.za ge-e-pos word.
* Die belastingkantoor in die land van inwoning moet op die RST01 sertifiseer dat die person, ingevolge die DTA tussen Suid-Afrika en die land van inwoning, 'n inwoner van daardie land is.
* Die bylae tot die RST01 moet volledig voltooi word.
* Waar 'n DTA die bronland (in hierdie geval Suid-Afrika) toelaat om die inkomste van belasting vry te stel tot die mate waar die pensioen en annuïteit as inkomste of belasbare inkomste in die land van inwoning ingesluit is, moet bewys dat die inkomste ingesluit is of was, by die RST01 aangeheg wees. Die bewys mag nie ouer as 'n jaar wees nie. 'n Voorbeeld van bewys is 'n aanslag (in die land van inwoning) waar inkomste beklemtoon is.

Geldigheid van die aanwysing

Met intreding vanaf die 2024 jaar van aanslag, is die tydperk van geldigheid van die aanwysing vir verligting van Suid-Afrikaanse belasting verander om vir 'n tydperk van drie jaar geldig te wees.

Uittreefondsadministrateurs en/of langtermynversekeraars **moet steeds verseker dat**:

* Die belastingpligtige die uittreefondsadministrateurs en/of langtermynversekeraars van 'n sertifikaat van inwonerskap vir elke jaar voorsien, en
* dat die plek van inwonerskap dieselfde bly vir die verloop van die geldigheid van die aanwysing.

Waar 'n belastingpligtige inwonerskap na 'n belastingregsgebied verander het, buiten die een ten opsigte van die uitgereikte aanwysing, **word die aanwysing outomaties ongeldig** vanaf die datum van verandering.

Wanneer sal 'n aansoek vir aanwysing van die hand gewys word?

'n Aansoek vir aanwysing sal van die hand gewys word wanneer:

* Die RST01 onvolledig is.
* Die belastingkantoor in die land van inwoning nie die RST01 geteken en gestempel het nie.
* Die datumstempel van die belastingkantoor ouer as een jaar is.
* Die nie-inwoner (wat in Suid-Afrika vir inkomstebelastingdoeleindes geregistreer is) se belastingsake nie in orde is nie.
* Bewys van die pensioen- en annuïteitinkomste (soos gereflekteer as ingesluit by inkomste op die aanslag van die land van inwoning) nie ingesluit is nie.
* Bykomende inligting waarvoor gevra is, nie ingedien is nie.
* Indien, ingevolge Suid-Afrika se binnelandse wet en die DTA, Suid-Afrika die reg het om belasting terug te hou.

**Top wenk:** Waar werknemersbelasting foutief teruggehou is van 'n nie-inwoner se pensioen en/of annuïteit ingevolge die DTA tussen Suid-Afrika en die land van inwonerskap, kan 'n terugbetaling geëis word.

Hoe om 'n terugbetaling te versoek?

Die nie-inwoner moet eerstens vir inkomstebelastingdoeleindes in Suid-Afrika geregistreer wees. Vir meer inligting oor hoe om as belastingpligtige te registreer, klik hier. Volg hierdie stappe om vir 'n terugbetaling aansoek te doen:

* 'n Inkomstebelastingopgawe (ITR12) moet vir daardie toepaslike jaar van aanslag voltooi en ingedien word. Hierdie is die eerste stap wat SARS toelaat om die werknemersbelasting, wat van die pensioen en/of annuïteit teruggehou is, terug te betaal.
* 'n Kopie van die IRP5 (werknemerbelastingsertifikaat), uitgereik deur die fonds verantwoordelik vir die terughou van werknemersbelasting, moet in jou besit wees.
* Die voltooide ITR12 moet ingedien word:
  + Gebruik eFiling, as jy geregistreer is. As jy nie registreer is nie, volg net hierdie maklike stappe.
  + Of stel 'n verteenwoordigende belastingpligtige in Suid-Afrika aan om die ITR12 namens jou in te dien. 'n TPPOA - spesiale volmag, moet voltooi word om die verteenwoordiger in staat te stel om namens jou met SARS sake te doen.

**Top wenk:** Die *Comprehensive Guide to the ITR12 for Individuals* is beskikbaar om te help met die voltooiïng en indiening van jou opgawe. Let wel dat die indiening van die ITR12 nie voorsiening maak vir 'n onmiddelike terugbetaling nie. Die ITR12 kan dus vir oudit uitgewys word en, indien dit nie is nie, met ontvangs van kennisgewing van aanslag (ITA34), moet 'n beswaar binne 80 werksdae vanaf die datum van aanslag aanhangig gemaak word.

* Om SARS in staat te stel om jou aanslag aan te pas en 'n krediet (terugbetaling) op jou rekening te skep, dien die volgende toepaslike dokumente in wanneer jy jou beswaar rig of indien jy vir oudit uitgewys is:
  + Die volledig-voltooide *RST02 - Request by Non-Resident for a Refund from South African Tax for Pension and/or Annuities in terms of a Double Taxation Agreement* en al die gelysde toepaslike dokumente bv. bankstaat, bewys van inwonerskap, ID-dokument, ens.
  + 'n Kopie van die IRP5 - werknemerbelastingsertifikaat
  + Enige ander dokument wat nodig is om die ITR12 te voltooi.
  + Bewys dat die inkomste ingesluit was in die belasbare inkomste waar 'n DTA die bronland (in hierdie geval Suid-Afrika) toelaat dat die inkomste van belasting vrygestel is tot die mate dat die pensioen en annuïteit as inkomste of belasbare inkomste in die land van belasting-inwoning ingesluit is. Die bewys mag nie ouer as 'n jaar wees nie.

Wanneer sal 'n terugbetaling van die hand gewys word?

'n Aansoek vir 'n terugbetaling kan van die hand gewys word waar:

* Ingevolge Suid-Afrika se plaaslike wet en die DTA, Suid-Afrika die reg het om belasting terug te hou.
* Die RST01 onvolledig is.
* Die dokumente wat nodig is om die versoek te voltooi nie verskaf is nie. Die dokumente, soos gelys op die RST02, is:
  + Gestempelde kopie van bankstaat (slegs 1ste bladsy) - moet die rekeningbesonderhede aantoon.
  + Bewys van woonadres; en
  + Kopie van kliënt se ID/paspoort
* Die belastingkantoor in die land van inwonerskap het nie die RST02 geteken en gestempel nie.
* Die datumstempel van die belastingkantoor ouer as een jaar is.
* Die nie-inwoner se belastingsake is nie in orde nie.
* Bewys van die pensioen- en annuïteitinkomste (soos gereflekteer as ingesluit by inkomste op die aanslag van die land van inwoning) nie ingesluit is nie.
* Enige ander bykomende inligting wat versoek is, nie ingedien is nie.