

Dink jouself in: belê NOU al in 'n aftreeannuïteit vir jou kind

**Om vandag vir 'n kind te spaar is 'n wonderlike
geskenk vir die toekoms.**

Voorbeeld

Pa Sipho betaal, vanaf haar geboorte, elke maand R500 in 'n **Investo Aftreeannuïteit** van Momentum Savings namens sy dogter Thembi.

Hy belê in:

- die Momentum Focus 7 Fund of Funds;
- vir 'n tydperk van 65 jaar; en
- die bydrae groei elke jaar met inflasie (6%).

	Die voorsprong wat Thembi by haar pa kry	As Thembi eers op 23 begin spaar	Die verskil
Aftreewaarde	R55 000 000	R24 000 000	R31 000 000
Aftreewaarde in reële terme	R1 245 000	R543 000	R702 000

** Reële waarde is soos 'n spieël wat wys hoeveel jy vandag met jou toekomstige spaarbedrag sou kon koop. Dit help jou om te verstaan hoe duur dinge sal word (weens inflasie). Dis 'n manier om te sien hou jou spaargeld vandag daar sou uitsien as jy oor baie jare daarna sou terugkyk.*

As Thembi die **bestaande aftreeannuïteit sou oorneem**:

- Sal haar maandelikse bydraes R1 802 wees (in plaas van R4 070 vir 'n nuwe kontrak om dieselfde bedrag van R55 miljoen op te bou).
- Sal sy belastingvoordele geniet op die totale bydraes ter waarde van R260 000 teen die tyd dat sy self 'n inkomste verdien. Hierdie belastingvoordele kan ook uitgestel word tot aftrede om die betaalbare belasting op die enkelbedrag-gedeelte van die aftreevoordeel te verminder.
- Vir noodgevalle sal sy ook toegang tot van die geld hê.

Ouers wil altyd die beste vir hulle kinders hê.

*Hierdie bedrae en maontlike resultate is
slegs vir illustrasie-doeleindes.*

Gesels met jou finansiële adviseur.

momentum.co.za

Momentum is deel van Momentum Metropolitan Life Limited,
'n gemagtigde verskaffer van finansiële dienste en 'n geregistreerde kredietverskaffer.

366 investo retirement savings child | aug 2025

momentum