



# 2026 Begrotingsbelastinggids

Bemagtig mense  
Help besighede floreer  
Help u om vooruit te gaan

## **Belastinggids 2026**

### Belastinggids 2026

[Inleiding](#)

[Hoogtepunte](#)

[Vrywaringkennisgewing](#)

### AFDELING A: INDIVIDUE

[Belastingtabelle vir 2027](#)

[Belastingtabelle vir 2026](#)

[Kortings](#)

[Belastingdrempels](#)

[Rente-vrystelling](#)

[Belastingvrye Beleggings](#)

[Belastingkrediete vir Mediese Uitgawes](#)

[Mediese belastingkrediete op mediesefondsbydraes](#)

[Addisionele belastingkrediet vir mediese uitgawes](#)

[Reistoelae](#)

[2027 Geagte uitgawes belastingtabel](#)

[2026 Geagte uitgawes belastingtabel](#)

[Maatskappyvoertuie \(Reg van Gebruik\)](#)

[Aftreefondse](#)

[2-Pot Aftreestelsel](#)

[Onttrekkings: Aftree-enkelbedragonttrekkingsvoordele](#)

[Enkelbedrae toegeval tussen 1 Maart 2023 en 28 Februarie 2027](#)

[Uittreefonds Enkelbedragvoordele of Skeidingsvoordele](#)

[Enkelbedrae wat toeval tussen 1 Maart 2023 en 28 Februarie 2027](#)

[Ander Belastingsake](#)

[Skenkings](#)

[Skenkingsbelasting](#)

[Dividende](#)

[Plaaslike dividende:](#)

[Buitelandse dividende:](#)

[Woonplekgebaseerde Belastingstelsel](#)

[Huiskantooruitgawes](#)

[Kommissiewers \(Artikel 23\(m\) Vrystelling\)](#)

['n Vinnige Waarskuwing vir Standaard Salaristrekkers](#)

[Hoe 'n "Side Hustle" die Belastingreëls kan Verander](#)

[Dubbelbelastingooreenkomste](#)

[Getroud in Gemeenskap van Goedere](#)

[Kapitaalwinsbelasting \(KWB / CGT\)](#)

[KWB-belastingkoerse \(Effektief vir 2026 & 2027\)](#)

[Vrystellings & Uitsluitings](#)

[Nuwe Inisiatief: Groen Energie & Elektriese Voertuie](#)

[Bates gekoop voor 2001](#)

[Belangrike Verskuilde Vervreemdings](#)

[Valutabeheer \(Sirkulêre 3/2026\)](#)

[Buitelandse Reise](#)

## [AFDELING B: KRIPTOGELD & DIGITALE BATES](#)

[1. Die Kernbelastingreëls wat U Moet Ken](#)

[2. Wat Veroorsaak 'n Belastinggebeurtenis?](#)

[3. Inkomstebelasting vs. Kapitaalwinsbelasting \(KWB\)](#)

[Waarskuwing oor Verlies-afsondering \(Artikel 20A\):](#)

[4. Mynbou, Staking, Airdrops & Hard Forks](#)

[5. SARS Data-toepassing: Geen Wegkruip Buiteland Meer Nie](#)

## [AFDELING C: MAATSKAPPYE](#)

[Definisie](#)

[Maatskappybelastingkoerse](#)

[Aangeslane Verliese \(Die 80%-reël\)](#)

[Kleinsakemaatskappye \(S12E WIB / SBC\)](#)

[SBCs vir jare van aanslag tussen 1 April 2026 en 31 Maart 2027](#)

[SBCs vir jare van aanslag tussen 1 April 2025 en 31 Maart 2026](#)

[Kwalifiserende Vereistes](#)

[Omsetbelasting \(Turnover Tax\)](#)

[Kwalifisering en Drempels](#)

[Belasting op Toegevoegde Waarde \(BTW / VAT\)](#)

[Oordragkoste](#)

[Oordragkoste 2027](#)

[Oordragkoste 2026](#)

## [AFDELING D: TRUSTS & BOEDELBEPLANNING](#)

[1. Trust Belastingkoerse: Die "Belastingbetaler van Laaste Instansie"](#)

[2. Die Deurvloeiëbeginsel \(Conduit-Pipe Principle\)](#)

[3. Gevorderde Beplanning & Slaggate](#)

[4. Teen-Vermyding Strik: Artikel 7 & Artikel 7C](#)

[5. Die Nuwe Era van Streng Voldoening](#)

## [AFDELING E: BOEDELBELASTING & STERFTEBELASTINGS](#)

[1. Boedelbelastingkoerse & Die Primêre Korting](#)

[2. Die Gade-vrystelling & Oordrag \(Artikel 4\(q\)\)](#)

[3. Kapitaalwinsbelasting \(KWB\) op Afsterwe](#)

[4. Eksekuteursfooie \(Die Verskuilde Koste\)](#)

[5. Bates Vrygestel van die Boedel](#)

## [AFDELING F: ADMINISTRASIE EN PROSEDURES](#)

[SARS-Rentekoerse](#)

[Tabel 1 Koerse: Uitstaande belastings en vertraagde terugbetalings](#)

[Tabel 2: Voorlopige belasting-oorbetalings](#)

[Tabel 3: Lae-rente / Rentevrye Lenings](#)

[Slytasie-skedule \(Wear & Tear Schedule\)](#)

[Belangrike Uitsonderings op Bogenoemde Tabel:](#)

[Verandering in SARS BTW- en LBS \(PAYE\)-registrasieproses](#)

[Nuwe Biometriese Gesigsherkenning \(eFiling\)](#)

[Hoe om vir Inkomstebelasting te Registreer](#)

[Mees Algemene Bronkodes](#)

## Inleiding

Op 25 Februarie 2026 het die Minister van Finansies, Enoch Godongwana, die 2026-begrotingsrede gelewer. Hy het die goeie nuus uitgelig dat Suid-Afrika 4 maande tevore, op 24 Oktober 2025, van die Finansiële Aksietaakmag (FATF) se 'Gryslus' verwyder is – wat daarop dui dat Suid-Afrika 'n veilige en goeie plek vir buitelandse beleggers is. Hy het ook beklemtoon dat Suid-Afrika sy eerste kredietgraderingsopgradering in 16 jaar ontvang het en dat ons skuld vir die eerste keer in 17 jaar begin stabiliseer, met 'n geprojekteerde daling in die 2026/2027-finansiële jaar.

## Hoogtepunte

- **Inkomste-toename:** Die regering het 'n belastinginkomste-toename aangemeld wat R21,3 miljard hoër is as vorige skattings, wat dit moontlik gemaak het om R20 miljard se voorgestelde belastingverhogings terug te trek.
- **Belastingkategorieë & Inflasie:** Belastingkategorieë is ten volle vir inflasie aangepas. Die Nasionale Tesourie se amptelike geprojekteerde inflasikoers vir 2026/2027 is 3,4%, wat die druk van 'kategoriekruip' (bracket creep) verlig wat ons die afgelope 2 jaar ondervind het.
- **BTW-drempel:** Die verpligte BTW-registrasiedrempel, wat laas in 2009 verhoog is, is nou vanaf R1 miljoen na R2,3 miljoen verhoog – 'n teken dat die regering kleinsakeondernemings wil ondersteun.
- **Uittree-annuïteite:** Die limiet vir aftrekbare uittree-annuïteitsbydraes is verhoog vanaf R350 000 na R430 000.
- **Belastingvrye Beleggings:** Die jaarlikse bydraelimiet vir belastingvrye beleggings is verhoog vanaf R36 000 na R46 000, maar die lewenslange limiet bly onveranderd op R500 000.
- **Brandstofheffings:** Algemene brandstofheffings het toegeneem: vir petrol het dit met 9 sent per liter gestyg (vanaf R4,01 na R4,10) en vir diesel met 8 sent per liter (vanaf R3,85 na R3,93 per liter).
- **Padongelukkefonds (POF):** Die Padongelukkefonds-heffing neem met 7 sent per liter toe vir beide petrol en diesel, wat die nuwe totale heffing op R2,25 per liter te staan bring.
- **Koolstofbrandstofheffing:** Die koolstofbrandstofheffing styg met 5 sent per liter vir petrol en met 6 sent per liter vir diesel, wat die nuwe totale koolstofbrandstofheffing op 16 sent per liter vir petrol en 19 sent per liter vir diesel bring.
- **Diskresionêre Toelae:** Die enkele diskresionêre toelae styg na R2 miljoen per kalenderjaar vanaf die vorige R1 miljoen.

Dit sluit 'n paar van die belangrikste kernpunte van hierdie begroting af. Alhoewel daar nog meer is om te ontleed, kan u die Tesourie se webwerf besoek om meer oor die begrotingsrede te wete te kom by:

<https://www.treasury.gov.za/documents/National%20Budget/2026/>

Die begrotingsrede is nog nie in wetgewing gekodifiseer nie; hierdie belastinggids is dus gebaseer op die begrotingsrede self. Ons sal moet wag om te sien of daar enige ander spesifieke veranderinge is sodra die Wysigingswet op Belastingwette saam met ander toepaslike wette deurgevoer word, maar ons sal u op die hoogte hou.

## Vrywaringkennisgewing

Hierdie gids is ontwerp vir salariswerkers en MKB's (klein en medium ondernemings) en verskaf algemene belastinginligting; dit dien nie as formele belasting- of regsadvies nie. Aangesien belastingwette voortdurend verander, is hierdie inhoud nie uitputtend nie. Raadpleeg altyd 'n belastingpraktisyn vir advies oor komplekse oor spesifieke belastingsake.

## AFDELING A: INDIVIDUE

### Belastingtabelle vir 2027

Inkomstebelastingtabelle vir individue en spesiale trusts vir die belastingjaar geëindig 28 Februarie 2027

| Reeks      |     |            | Basis bedrag | plus | Marginale belastingkoers % |    | Vorige eindreeks |
|------------|-----|------------|--------------|------|----------------------------|----|------------------|
| R0         | tot | R245,100   | R0           | +    | 18%                        |    |                  |
| R245,101   | tot | R383,100   | R44,118      | +    | 26%                        | bo | R245,100         |
| R383,101   | tot | R530,200   | R79,998      | +    | 31%                        | bo | R383,100         |
| R530,201   | tot | R695,800   | R125,599     | +    | 36%                        | bo | R530,200         |
|            |     |            |              |      |                            |    |                  |
| R695,801   | tot | R887,000   | R185,215     | +    | 39%                        | bo | R695,800         |
| R887,001   | tot | R1,878,600 | R259,783     | +    | 41%                        | bo | R887,000         |
| R1,878,601 | tot | en meer    | R666,339     | +    | 45%                        | bo | R1,878,600       |

### Belastingtabelle vir 2026

Inkomstebelastingtabelle vir individue en spesiale trusts vir die belastingjaar geëindig 28 Februarie 2026

| Reeks      |     |            | Basis bedrag | plus | Marginale belastingkoers % |    | Vorige eindreeks |
|------------|-----|------------|--------------|------|----------------------------|----|------------------|
| R0         | tot | R237,100   | R0           | +    | 18%                        |    |                  |
| R237,101   | tot | R370,500   | R42,678      | +    | 26%                        | bo | R237,100         |
| R370,501   | tot | R512,800   | R77,362      | +    | 31%                        | bo | R370,500         |
| R512,801   | tot | R673,000   | R121,475     | +    | 36%                        | bo | R512,800         |
| R673,001   | tot | R857,900   | R179,147     | +    | 39%                        | bo | R673,000         |
| R857,901   | tot | R1,817,000 | R251,258     | +    | 41%                        | bo | R857,900         |
| R1,817,001 | tot | en meer    | R644,489     | +    | 45%                        | bo | R1,817,000       |

### Kortings

|                                 | 2027    | 2026    |
|---------------------------------|---------|---------|
| Primary rebate (65 and younger) | R17,820 | R17,235 |
| Secondary rebate (65 and older) | R9,765  | R9,444  |
| Tertiary rebate (75 and older)  | R3,249  | R3,145  |

### Belastingdrempels

|                                 | 2027     | 2026     |
|---------------------------------|----------|----------|
| Primary rebate (65 and younger) | R11,261  | R11,256  |
| Secondary rebate (65 and older) | R110,261 | R107,006 |
| Tertiary rebate (75 and older)  | R164,511 | R159,472 |

## Rente-vrystelling

Plaaslike rentevrystelling vir Suid-Afrikaanse natuurlike persone:

|              | Sedert 2014 | 2013    |
|--------------|-------------|---------|
| Jonger as 65 | R23,800     | R22,800 |
| 65 en ouer   | R34,500     | R33,000 |

💡 Daar word nie verwag dat die rente-vrystelling sal verander nie, aangesien dit weens inflasionêre druk uitgefaseer en deur die belastingvrye beleggingskema vervang is.

## Belastingvrye Beleggings

|                        | 2027     | 2026     |
|------------------------|----------|----------|
| Jaarlikse bydraelimiet | R46,000  | R36,000  |
| Lewenslange limiet     | R500,000 | R500,000 |
| Boete op oorbydraes    | 40%      | 40%      |

## Belastingkrediete vir Mediese Uitgawes

### Mediese belastingkrediete op mediesefondsbydraes

| per persoon per maand        | 2027 | 2026 |
|------------------------------|------|------|
| Hooflid en eerste afhanklike | R376 | R364 |
| Elke ander afhanklike        | R254 | R246 |

## Addisionele belastingkrediet vir mediese uitgawes

Vir persone 65 en ouer, of enigiemand wat gestremd is, of wat 'n onmiddellike familielid het wat gestremd is:

33% van die som van:

- Kwalifiserende mediese uitgawes betaal\*
- Plus die bedrag waarmee die mediesefondsbydraes 3 keer die mediese belastingkrediet vir die jaar oorskry

**Let Wel:** Kwalifiserende uitgawes beteken uitgawes wat nie van die mediese fonds verhaal is nie, of voorskryfmedikasie wat uit eie sak betaal is, of sekere ander uitgawes om 'n persoon se gestremdheid te verlig.

Volgens Artikel 6B(1) van die Wet, sluit "kwalifiserende mediese uitgawes" spesifieke kostes in wat amptelik deur die Kommissaris gelys is. Dit is uitgawes wat u noodwendig gedurende die belastingjaar betaal het omdat u, u gade, of 'n afhanklike 'n fisiese gestremdheid het. U kan dit egter slegs eis as die kostes nie elders verhaalbaar is nie, byvoorbeeld as dit nie deur 'n mediese fonds aan u terugbetaal is nie.

Kwalifikasie om die addisionele mediese belastingkrediet te eis as iemand met 'n gestremdheid  
U, u gade, of u afhanklike moet 'n "matige tot ernstige" gestremdheid hê (fisies, sensories, geestelik, ens.) wat vir ten minste een jaar geduur het, of na verwagting sal duur.

Die ITR-DD Vorm

Dit is u verpligte bewys van gestremdheid vir SARS.

Voltooiing: U voltooi Deel A; 'n geregistreerde mediese praktisyn wat gekwalifiseer is om die toestand te diagnoseer, moet Dele B, C, en D voltooi.

Geldigheid: Permanent: Geldig vir 10 jaar (indien gediagnoseer op/na 1 Maart 2019). Tydelik: Geldig vir 1 jaar (moet jaarliks hernu word).

Indiening: Moenie dit pos of oplaai saam met u belastingopgawe nie. Hou die oorspronklike vir 5 jaar, aangesien SARS dit tydens 'n oudit of verifikasie sal aanvra.

Vinnige Wenk: Maak seker dat die dokter se praktyknommer duidelik sigbaar is op die vorm, anders mag SARS u eis verwerp tydens 'n verifikasie.

Laai die ITR-DD Vorm af:

[https://www.sars.gov.za/wp-content/uploads/SARS\\_ITR-DD\\_PD\\_E\\_v2023.13.00.pdf](https://www.sars.gov.za/wp-content/uploads/SARS_ITR-DD_PD_E_v2023.13.00.pdf)

Vir enigiemand anders jonger as 65 jaar:

25% van die som van:

- Kwalifiserende mediese uitgawes betaal
- Die bedrag waarmee die mediese fondsybydraes 4 keer die standaard mediese belastingkrediet vir die jaar oorskry, en
- 7,5% van die belasbare inkomste oorskry (uitgesluit aftree-enkelbedrae en skeidingsvoordele).

## Reistoelae

Die belastingbetaler moet 'n DAAGLIKSE logboek van reisaktiwiteite byhou, insluitend totale kilometers asook totale besigheidskilometers gereis. Dit is van toepassing op voertuie wat deur die werknemer besit word. Hierdie gedeelte moet gelees word in samehang met ander regulasies van die Wet wat die bepalings en voorwaardes uiteensit.

### Gebruik van eie voertuig

#### 2027 Geagte uitgawes belastingtabel

| VOERTUIGWAARDE (BTW INSL) |   |          | Vaste Koste | Brandstof (c/km) | Onderhoud (c/km) |
|---------------------------|---|----------|-------------|------------------|------------------|
| R0                        | - | R115,000 | R38,344     | 132.90           | 49.10            |
| R115,001                  | - | R230,000 | R68,487     | 148.40           | 61.40            |
| R230,001                  | - | R345,000 | R98,689     | 161.20           | 67.80            |
| R345,001                  | - | R460,000 | R125,393    | 173.40           | 74.00            |
| R460,001                  | - | R575,000 | R152,097    | 185.50           | 86.90            |
| R575,001                  | - | R690,000 | R180,078    | 212.80           | 102.00           |
| R690,001                  | - | R805,000 | R208,106    | 216.50           | 114.50           |
| R805,001                  | + |          | R237,679    | 220.10           | 126.90           |

## 2026 Geagte uitgawes belastingtabel

| VOERTUIGWAARDE (BTW INSL) |   |          | Vaste Koste | Brandstof (c/km) | Onderhoud (c/km) |
|---------------------------|---|----------|-------------|------------------|------------------|
| R0                        | - | R100,000 | R33,940     | 146.70           | 47.40            |
|                           |   |          |             |                  |                  |
| R100,001                  | - | R200,000 | R60,688     | 163.80           | 59.30            |
| R200,001                  | - | R300,000 | R87,497     | 177.90           | 65.40            |
| R300,001                  | - | R400,000 | R111,273    | 191.40           | 71.40            |
| R400,001                  | - | R500,000 | R135,048    | 204.80           | 83.90            |
| R500,001                  | - | R600,000 | R159,934    | 234.90           | 98.50            |
| R600,001                  | - | R700,000 | R184,867    | 238.90           | 110.50           |
| R700,001                  | + |          | R211,121    | 242.90           | 122.50           |

### Maatskappyvoertuie (Reg van Gebruik)

Wanneer u 'n maatskappymotor ontvang, word u belas op die "Reg van Gebruik" van daardie voertuig as 'n byvoordeel. Die belasbare waarde word bereken teen 3,5% per maand van die voertuig se oorspronklike kleinhandelwaarde (BTW ingesluit). As die motor met 'n bona fide-instandhoudingsplan gekoop is, daal hierdie koers effens na 3,25%.

Op u maandelikse betaalstaat sal u werkgewer óf 80% (die standaardkoers) óf 20% (as hulle tevrede is dat u beduidende besigheidsreise onderne) van hierdie voordeel belas.

Om die minste moontlike belasting te betaal wanneer u u jaarlikse opgawe indien, moet u 'n noukeurige, SARS-voldoende logboek byhou. Sonder een neem SARS aan dat al u ritte vir plesier was en belas u op die volle bedrag. Met 'n logboek kan u u finale belastingaanspreeklikheid op twee maniere verminder:

Die Kilometeraftrekking (Geen uit-die-sak kostes benodig nie): Selfs as u werkgewer vir absoluut alles betaal (brandstof, versekering, instandhouding), kan u die byvoordeelwaarde verminder gebaseer op u besigheidskilometers. SARS sal die jaarlikse belasbare waarde van die voertuig verminder met die presiese persentasie van u besigheidsgebruik. As u logboek byvoorbeeld bewys dat 30% van u totale kilometers vir besigheid was, word 30% van die byvoordeelwaarde heeltemal van u belasbare inkomste afgetrek.

Die Uit-die-Sak Uitgawe-aftrekking: As u verplig word om self uit u eie sak vir die motor se lopende koste te betaal sonder vergoeding, kan u 'n bykomende aftrekking teen die byvoordeel eis. U kan die SARS geagte koerse (belastingtabelle) gebruik om self-befondsde brandstof terug te eis, maar u moet werklike fakture en state hou om self-befondsde instandhouding, versekering of lisensiëring te eis.

### Aftreefondse

Toelaatbare aftrekkings vir bydraes gemaak

Bydraes tot aftreefondse (pensioen-, voorsorgfondse of uittree-annuïteite) is aftrekbaar, maar dit is beperk tot die minste van:

- R430 000 (2026: R350 000)
- 27,5% van die grootste van: Vergoeding (uitsluitend aftree-, onttrekkings- of skeidings-enkelbedrae) OF Belasbare inkomste (uitsluitend aftree-, onttrekkings- of skeidings-enkelbedrae) voor die aftrekking van skenkings en buitelandse belasting.

Enige ongebruikte bydraes kan oorgedra word na die volgende belastingjaar. Bydraes wat deur 'n werkgewer namens 'n werknemer gemaak word, word as 'n belasbare byvoordeel vir daardie werknemer hanteer; dit word dan egter beskou as betaal deur die werknemer wanneer hul toegelate belastingaftrekking bereken word. Verder is die aftrekking wat 'n werkgewer kan eis vir bydraes wat vir 'n werknemer gemaak is, nie meer beperk nie, terwyl dit voorheen in 2016 tot 20% van vergoeding beperk was.

## 2-Pot Aftreestelsel

Die 2-pot stelsel is 'n nuwe raamwerk wat spesifiek ontwerp is om die kwessie van die bou van 'n aftree-neskoekier aan te spreek, terwyl dit terselfdertyd die korttermyn noodbehoefes balanseer wat Suid-Afrikaners tydens moeilike tye in die gesig staar.

Voorheen sou werknemers uit hul werk bedank om bloot toegang te kry tot die pensioen- of voorsorgfondse waaraan hulle deur hul werkgewer behoort het. Uittree-annuïteite wat oor die algemeen privaat uitgeneem word by welvaartbestuursmaatskappye, kan tipies nie aangeraak word nie aangesien dit nie 'n kontrak deur 'n werkgewer was nie.

Onder die 2-pot aftreestelsel word u aftreespaargeld in "2 potte" verdeel, naamlik:

- Spaarpot (Savings Pot): Een derde van u bydraes gaan in hierdie pot. Dit is 'n meer likiede en meer toeganklike komponent en u kan uit hierdie pot onttrek sonder om u werk te bedank.
- Aftreepot (Retirement Pot): Twee derdes van u bydraes gaan hierheen en dit word streng bewaar - u kan nie aan hierdie komponent raak nie, selfs as u bedank om te probeer toegang kry; dit sal na 'n nuwe makelaarsrekening oorgedra moet word.

Gevestigde bedrag (Vested amount)

Daar is 'n "derde pot" - dit is die nalatenskap-komponent wat steeds onder die ou raamwerk funksioneer, wat beteken dit bevat al u aftreespaargeld tot 31 Augustus 2024. Aangesien hierdie gevestigde gedeelte onder die ou raamwerk funksioneer, kan u toegang kry tot die bydraes gemaak deur u werk te bedank.

'n Kritieke waarskuwing is egter dat hierdie kontant swaar belas word volgens die onttrekkings-belastingtabelle. Dit verminder drasties die belastingvrye bedrag wat u kan uithaal wanneer u wel aftree en die belangrikste van alles is dat dit die groei deur saamgestelde rente en herbelegging van dividende vernietig, wat u aftree-neskoekier oor die lang termyn verwoes.

Aangesien u nie belas word op die bydraes gemaak tot aftreespaargeld nie, sal u belas word indien u probeer om daaruit te onttrek.

## Onttrekkings: Aftree-enkelbedragonttrekkingsvoordele

Vanaf 1 Maart 2009 is die belasbare gedeelte van 'n voor-aftrede enkelbedrag uit 'n pensioen- of voorsorgfonds die bedrag onttrek minus enige oordrag na 'n nuwe fonds, plus alle onttrekkings-enkelbedrae wat voorheen ontvang is. Hierdie bedrag is onderhewig aan belasting teen die volgende koerse minus enige belasting op die vorige enkelbedrae wat bereken is in ooreenstemming met die huidige tabel ongeag die belasting wat werklik op vorige enkelbedrae betaal is:

### Enkelbedrae toegeval tussen 1 Maart 2023 en 28 Februarie 2027

| Belasbare inkomste |   |            | Belastingkoers |   |     |       |            |
|--------------------|---|------------|----------------|---|-----|-------|------------|
| R1                 | - | R27,500    |                |   | 0%  | above |            |
| R27,501            | - | R726,000   |                |   | 18% | above | R27,500    |
| R726,001           | - | R1,089,000 | R125,730       | + | 27% | above | R726,000   |
| R1,089,001         | + |            | R223,740       | + | 36% | above | R1,089,000 |

Om die belasting op 'n spesifieke aftree-onttrekking (bekend as "Enkelbedrag X") te bereken, gebruik die Suid-Afrikaanse Inkomstediens (SARS) 'n kumulatiewe benadering om te verseker dat u nie belastingkategorieë omseil deur veelvuldige klein uitbetalings te neem nie. Die Aggregasiebeginsel: SARS kyk na u hele geskiedenis van uitbetalings eerder as om "Enkelbedrag X" as 'n geïsoleerde gebeurtenis te hanteer.

- **Stap 1 (Totale Belasting):** Eerstens voeg hulle Enkelbedrag X by elke ander aftree-onttrekking wat u sedert Maart 2009 ontvang het, elke aftreevoordeel sedert Oktober 2007, en elke skeidingsvoordeel sedert Maart 2011. Hulle pas dan die huidige belastingtabel op hierdie massiewe gekombineerde totaal toe.
- **Stap 2 (Vorige Belasting):** Vervolgens doen hulle dieselfde berekening maar sluit die huidige Enkelbedrag X uit. Dit bepaal hoeveel belasting op al u vorige voordele gekombineerd betaal "moes" gewees het.
- **Stap 3 (Finale Bedrag):** U finale belastingrekening vir Enkelbedrag X is bloot die verskil tussen die Stap 1 totaal en die Stap 2 totaal.

Daarom word u belas op die "nuwe" geld teen die hoogste marginale koers wat deur u "ou" geld bereik is. Dit verhoed belastingbetalers om hul belastingvrye drempel (tans die eerste R27 500 vir onttrekkings) "terug te stel" elke keer as hulle van werk verander of uit hul spaarpot onttrek.

## Uittreefonds Enkelbedragvoordele of Skeidingsvoordele

### Uittreefonds Enkelbedragvoordele:

Hierdie is eenmalige uitbetalings uit u pensioen-, voorsorg- of uittree-annuïteitsfondse. Dit word geaktiveer deur aftrede, afsterwe, die verlaat van werk weens "swak gesondheid" (siekte/besering), of die bereiking van die ouderdom van 55 jaar. Dit geld ook as u oortollig gestel word of as u werkgewer se besigheid sluit.

### Skeidingsvoordele:

Dit verwys na kontantbetalings wat regstreeks deur 'n werkgewer gemaak word wanneer 'n kontrak beëindig of "gewysig" word. Algemene voorbeelde sluit in aflegging of die verlies van u betrekking weens die kansellering van u diensooreenkomst.

### Enkelbedrae wat toeval tussen 1 Maart 2023 en 28 Februarie 2027

| Belasbare inkomste |   |            | Belastingkoers |   |     |    |            |
|--------------------|---|------------|----------------|---|-----|----|------------|
| R1                 | - | R550,000   |                |   | 0%  |    |            |
| R550,001           | - | R770,000   |                |   | 18% | bo | R550,000   |
| R770,001           | - | R1,155,000 | R39,600        | + | 27% | bo | R770,000   |
| R1,155,001         | + |            | R143,550       | + | 36% | bo | R1,155,000 |

Om die belasting op 'n spesifieke uittreevoordeel of skeidingsvoordeel (Voordeel Y) te bereken, gebruik SARS 'n kumulatiewe metode om te verseker dat u totale lewenslange voordele as 'n enkele progressie deur die belastingkategorieë belas word.

**Die Lewenslange Aggregasiebeginsel:** SARS hanteer Voordeel Y as die "jongste toevoeging" tot 'n lewenslange pot uitbetalings eerder as 'n selfstandige betaling.

- **Stap 1 (Die Totale Blik):** Eerstens voeg SARS Voordeel Y by elke uittreevoordeel wat u sedert Oktober 2007 ontvang het, elke onttrekkingsvoordeel sedert Maart 2009, en elke skeidingsvoordeel sedert Maart 2011. Hulle bereken dan die belasting op hierdie totale gekombineerde bedrag volgens die huidige belastingtabel.

- **Stap 2 (Die Vorige Blik):** Vervolgens doen hulle presies dieselfde berekening, maar sluit die huidige Voordeel Y uit. Dit bepaal die totale belasting wat op al u vorige uitbetalings gekombineer betaal moes gewees het.
- **Stap 3 (Die Finale Belastingrekening):** Die belasting wat u werklik op Voordeel Y betaal, is die verskil tussen hierdie twee syfers (Stap 1 minus Stap 2).

Hierdie metode verseker dat Voordeel Y belas word teen die hoër belastingkoerse wat u met u vorige uitbetalings "bereik" het. Dit gebruik effektief u laer belastingkategorieë (en u belastingvrye gedeelte, tans R550 000 vir aftrede) oor u lewenstyd sodat u nie dubbel kan baat by belastingvrye limiete nie.

## Ander Belastingsake

### Skenkings

Aftrekkings vir skenkings aan sekere openbare voordeelorganisasies is beperk tot 10% van belasbare inkomste (uitsluitend uittreefonds-enkelbedrae en skeidingsvoordele). Die bedrag van skenkings wat 10% van die belasbare inkomste oorskry, word in die volgende belastingjaar hanteer as 'n skenking aan kwalifiserende openbare voordeelorganisasies.

### Skenkingsbelasting

Skenkingsbelasting word gehef teen 'n plat koers van 20% op die kumulatiewe waarde van eiendom wat sedert 1 Maart 2018 geskenk is en nie R30 miljoen oorskry nie; en teen 'n koers van 25% op die kumulatiewe waarde van eiendom wat R30 miljoen oorskry. Die eerste R150 000 se eiendom wat gedurende elke belastingjaar deur 'n natuurlike persoon geskenk word, is vrygestel van skenkingsbelasting (2026 en tevore: R100 000). In die geval van 'n belastingbetaler wat nie 'n natuurlike persoon is nie, is die vrygestelde skenkings beperk tot toevallige geskenke van hoogstens R20 000 (2026 en tevore: R10 000) in totaal per belastingjaar. Oordragte tussen gades, waar die ontvanger 'n belastinginwoner is; skenkings tussen maatskappye wat deel vorm van 'n Suid-Afrikaanse groep maatskappye; en skenkings aan sekere openbare voordeelorganisasies is vrygestel van skenkingsbelasting.

### Dividende

#### Plaaslike dividende:

Dividende wat deur individue vanaf Suid-Afrikaanse maatskappye ontvang word, is oor die algemeen vrygestel van inkomstebelasting, maar dividendbelasting teen 'n koers van 20% moet teruggehou word deur die entiteite wat die dividende aan die individue uitbetaal. Dividende wat deur Suid-Afrikaanse belastinginwoners vanaf Eiendomsbeleggingskemas (REITs) ontvang word, is onderhewig aan inkomstebelasting, en nie-inwoners wat daardie dividende ontvang, is slegs onderhewig aan dividendbelasting.

#### Buitelandse dividende:

- **Effektiewe Belastingkoers:** Buitelandse dividende ontvang vanaf buitelandse maatskappye (waar die individu minder as 10% van die totale ekwiteit en stemregte hou) word belas teen 'n maksimum effektiewe koers van 20%.
- **Meganisme van Belasting:** Dit word bereik deur 'n gedeelte van die dividend vry te stel. Vir individue verseker die huidige verhouding dat die dividend teen 20% belas word eerder as teen die individu se hoër marginale inkomstebelastingkoers.
- **Die 10%-drempel:** As 'n individu 10% of meer van die ekwiteit en stemregte in 'n buitelandse maatskappy hou ('n sogenaamde deelnemingsvrystelling), is die dividende oor die algemeen ten volle vrygestel van belasting.
- **Geen Aftrekkings:** Geen aftrekkings word toegelaat vir uitgawes wat aangegaan is in die produksie van hierdie buitelandse dividende nie (soos rente op 'n lening wat gebruik is om die aandele te koop).

## Woonplekgebaseerde Belastingstelsel

Sedert Januarie 2001 word Suid-Afrikaanse inwoners belas op hul wêreldwye inkomste. U word as 'n belastinginwoner beskou indien:

- **U "Gewoonlik Woonagtig" is:** Dit beteken Suid-Afrika is u ware tuiste of waarheen u natuurlik terugkeer na u reise.
- **Die "Fisiese Teenwoordigheidstoets":** Selfs as u nie gewoonlik woonagtig is nie, word u geag 'n inwoner te wees as u 'n beduidende hoeveelheid tyd in die land deurbring. Spesifiek moet u vir meer as 91 dae in die huidige belastingjaar EN elkeen van die vyf vorige jare in Suid-Afrika wees, plus 'n totaal van meer as 915 dae oor daardie vyf vorige jare.
- **Regsentiteite:** Enige maatskappy of trust wat binne Suid-Afrika geregistreer is of van hier uit bestuur word, is ook 'n inwoner.

U word uitgesluit van inwonerskap indien:

- **Langer Afwesigheid:** U 'n "geagte inwoner" was, maar vir 'n aaneenlopende tydperk van ten minste 330 volle dae sedert u vertrek het, fisies buite die land was.
- **Dubbelbelastingooreenkoms (DBO):** U amptelik as 'n inwoner van 'n ander land beskou word onder 'n verdrag wat ontwerp is om te verhoed dat u twee keer op dieselfde inkomste belas word.

Selfs as u 'n inwoner is, word sommige buitelandse inkomste nie belas nie:

- **Buitelandse Verdienste:** Sedert Maart 2020 is die eerste R1,25 miljoen van u buitelandse salaris belastingvry, op voorwaarde dat u vir meer as 183 volle dae in 'n tydperk van 12 maande buite Suid-Afrika was (waarvan ten minste 60 dae aaneenlopend was).
- **Pensioene:** Sekere buitelandse pensioene en maatskaplike sekerheidsbetalings is vrygestel, afhangende van spesifieke voorwaardes.

### Beëindiging van Woonplek (Die "Uittreebelasting"):

As u u status verander en ophou om 'n Suid-Afrikaanse belastinginwoner te wees (hetsy deur permanent te verhuis of deur 'n DBO-gelykopbrekerreëls), is daar groot gevolge:

- **Geagte Vervreemding:** SARS hanteer dit asof u al u wêreldwye bates (behalwe Suid-Afrikaanse vaste eiendom) verkoop het op die dag dat u vertrek het.
- **Kapitaalwinsbelasting (KWB):** Hierdie "wenseind-verkoping" kan 'n aansienlike KWB-rekening veroorsaak.
- **Formele Proses:** U moet hierdie verandering formeel aan SARS openbaar en 'n spesifieke aansoekproses voltooi.

## Huiskantooruitgawes

Die reëls vir die eis van huiskantooruitgawes is baie streng. As u 'n belastingaftrekking wil eis, moet u aan die volgende vereistes voldoen:

1. **Die Fisiese Ruimtevereiste:**
  - **Eksklusiewe Gebruik:** Die kamer of area moet uitsluitlik vir u werk gebruik word. U kan nie eis vir 'n eetkamertafel of 'n spaarkamer wat ook as 'n gastekamer dien nie.
  - **Spesifiek Toegerus:** Die ruimte moet behoorlik ingerig wees vir u bedryf (bv. met 'n lessenaar, rekenaar of gespesialiseerde toerusting).
  - **Die Verhoudingsreël:** U eis is beperk tot die verhouding van die kantoor se vloeroppervlakte tot die totale vloeroppervlakte van u huis. Byvoorbeeld, as u kantoor 15m<sup>2</sup> is en u huis 150m<sup>2</sup>, kan u slegs 10% van u kwalifiserende kostes eis.
2. **Kriteria vir Diensverband:**
  - **Standaard Werknemers:** As u 'n salaris verdien, kan u slegs eis as u meer as 50% van u totale werksure vanuit daardie huiskantoor werk.
  - **Kommissiewers:** As u hoofsaaklik kommissie verdien, moet u werk hoofsaaklik buite u werkgewer se kantoor (wat u huiskantoor insluit) verrig word.
3. **Die "KWB-strik":** Dit is noodsaaklik om te onthou dat die eis van 'n huiskantooraftrekking 'n nadelige nadraai het wanneer u uiteindelik u huis verkoop. Die gedeelte van die huis wat as kantoor gebruik is,

word gesien as 'n besigheidspersoneel eerder as deel van u "primêre woning". U sal 'n pro-rata gedeelte van die R3 miljoen primêre woningvrystelling (vir die 2027-belastingjaar) vir Kapitaalwinstbelasting verloor, wat tot 'n baie hoër belastingrekening kan lei wanneer u verkoop.

### **Kommissiewers (Artikel 23(m) Vrystelling)**

Standaard salarisstrekkers word streng deur Artikel 23(m) van die Inkomstebelastingwet beperk rakende wat hulle mag aftrek (hoofsaaklik beperk tot aftreebydraes, reistoelae en streng huiskantoorreëls).

As u egter 'n Kommissiewer is—wat beteken u veranderlike kommissie maak meer as 50% van u totale vergoeding uit—is u vrygestel van hierdie streng beperking.

**Wat dit vir u beteken:** U funksioneer amper soos 'n onafhanklike kontrakteur vir belastingdoeleindes. U kan 'n wye reeks uitgawes aftrek wat aangegaan is in die produksie van u inkomste, mits dit nie van 'n kapitaal- of persoonlike aard is nie. Dit sluit in:

- Kliënte-onthaal en besigheidsgeskenke
- Rekenmeesters- en belastingpraktisynsgelede
- Telefoon-, internet- en skryfbehoeftes
- Slytasie op persoonlike bates wat vir werk gebruik word (bv. selfone, skootrekenaars)

### **'n Vinnige Waarskuwing vir Standaard Salarisstrekkers**

'n Baie algemene wanopvatting gedurende die belastingseisoen is dat as u van die huis af werk of u persoonlike foon vir besigheid gebruik, u daardie kostes outomaties kan aftrek om u belastingrekening te verlaag. Ongelukkig, as u 'n standaarssalaris verdien (en nie die meerderheid van u inkomste uit kommissie verdien nie), is die Suid-Afrikaanse belastingwet baie streng hieroor.

Onder Artikel 23(m) van die Inkomstebelastingwet word dit standaardwerknemers wettiglik verbied om alledaagse werksuitgawes te eis. Dit beteken u kan nie kostes soos u maandelikse huisinternet, selfoonkontrakte, skryfbehoeftes of die koffie wat u vir u huislessenaar koop, aftrek nie. Tensy u werkgever u regstreeks vergoed, of u aan die uiters streng vereistes vir 'n formele Huiskantoor- of Reistoelae voldoen, kan hierdie algemene uit-die-sak uitgawes nie van u belasbare inkomste afgetrek word nie.

### **Hoe 'n "Side Hustle" die Belastingreëls kan Verander**

As u beperk voel deur die reëls van standaard diensverband, bring die stigting van 'n newebesigheid (wat as 'n alleenhandelaar bedryf word) 'n heeltemal ander stel belastingreëls mee.

Terwyl u salaris deur Artikel 23(m) beperk word, val die inkomste wat u genereer uit die beoefening van 'n "bedryf" (soos vryskutskryfwerk, konsultasie of die verkoop van gebak) onder algemene besigheidsaftrekkingsreëls. Dit beteken u kan die wettige, alledaagse uitgawes aftrek wat aangegaan is om daardie spesifieke newebesigheidsinkomste te produseer.

### **Wat dit vir u beteken:**

Subiet kan 'n gedeelte van u alledaagse uitgawes belastingaftrekbaar word teen u newebesigheidsverdiens. As u u huisinternet, 'n persoonlike skootrekenaar, 'n selfoon of 'n toegewyde huiskantoorruimte gebruik om u newebesigheid te bedryf, kan u daardie kostes proporsioneel teen u besigheidswins eis.

 **Tax Elves Wenk:** U sal slegs belasting betaal op die netto wins van u newebesigheid, nie die bruto inkomste nie. Wees egter versigtig om nie 'n "besigheid" te begin bloot om belastingverliese te skep om u salarisbelasting te verlaag nie. SARS verwag dat u newebesigheid 'n opregte winsoogmerk moet hê. As u voortdurend verliese verklaar, kan SARS daardie verliese "ingord" (ring-fence), wat beteken dat u streng gekeer sal word om dit teen u gewone dagtaaksalaris te verreken!

### **Dubbelbelastingooreenkomste**

Dubbelbelasting vind plaas wanneer twee verskillende lande albei die reg eis om dieselfde inkomste te

belas. Om dit te voorkom, het Suid-Afrika spesifieke ooreenkomste—bekend as DBO's—met baie lande ter wêreld onderhandel. Die primêre doel van hierdie verdrae is om te verseker dat 'n belastingbetaler nie twee keer op dieselfde geld belas word nie.

*\*Die hantering van belasting vir nie-inwoners val buite die bestek van hierdie belastinggids om dit insiggewend maar so kort moontlik te hou.*

### **Getroud in Gemeenskap van Goedere**

Vir belastingbetalers wat in gemeenskap van goedere getroud is, word die totale rente, dividende, huurinkomste en kapitaalwinste gekombineer en dan gelyk tussen die gades belas, ongeag die gade in wie se naam die bates geregistreer is (behalwe bates wat uit die gemeenskaplike boedel uitgesluit is). Alle ander belasbare inkomste word slegs belas in die hande van die gade wat dit ontvang het of aan wie dit toeval.

### **Kapitaalwinsbelasting (KWB / CGT)**

KWB is nie 'n afsonderlike belasting nie, maar deel van u inkomstebelasting. Dit word geaktiveer wanneer u 'n bate "vervreem" (soos om dit te verkoop, te skenk of selfs te verloor). Vir Suid-Afrikaanse inwoners geld dit vir bates wat enige plek ter wêreld gehou word.

### **KWB-belastingkoerse (Effektief vir 2026 & 2027)**

Slegs 'n gedeelte van u totale kapitaalwins word by u belasbare inkomste gevoeg. Die "Maksimum Effektiewe Koers" is wat u werklik op die totale wins betaal:

- **Individue & Spesiale Trusts:** 18%
  - **Maatskappye:** 21,6%
  - **Ander Trusts:** 36%
- \*Nota: Aftreefondse bly ten volle vrygestel van KWB.*

### **Vrystellings & Uitsluitings**

- **Jaarlikse Uitsluiting:** Dit is verhoog vanaf R40 000 in 2026 na R50 000 in 2027.
- **Primêre Woning:** As u die huis verkoop waarin u woon, word die eerste R2 miljoen (2026) of R3 miljoen (2027) van die wins of verlies vir belastingdoeleindes geïgnoreer.
- **Kleinsakeverligting:** As u oor 55 is en u kleinsakeonderneming (gewaardeer onder R15m) verkoop, kry u 'n massiewe uitsluiting van R1,8 miljoen (2026), wat verhoog na R2,7 miljoen in 2027.
- **Afsterwe:** In die jaar waarin 'n persoon sterf, is hul jaarlikse uitsluiting aansienlik hoër om die las op die boedel te verlig. Dit verhoog vanaf R300 000 (2026) na R440 000 in 2027.
- **Persoonlike Gebruiksates:** Die meeste alledaagse items, soos u private motorvoertuig of huishoudelike meubels, is vrygestel.

### **Nuwe Inisiatief: Groen Energie & Elektriese Voertuie**

Om die oorgang na groen energie te ondersteun, sluit die 2026-reëls spesifieke toelaes in:

- **Son-PV:** U kan tot 125% van die koste eis vir hernubare energiebates wat teen Februarie 2025 in gebruik geneem is.
- **Elektriese Voertuie:** 'n Nuwe 150%-kostetoelae is beskikbaar vir besighede wat battery-elektriese of waterstofaangedrewe voertuie vanaf Maart 2026 vervaardig.

### **Bates gekoop voor 2001**

Aangesien KWB eers in Oktober 2001 begin het, is daar spesifieke formules (soos die "Tydsverdelingsmetode") om te verseker dat u nie belas word op groei wat plaasgevind het voordat die belasting bestaan het nie.

## Belangrike Verskuilde Vervreemdings

Wees versigtig vir Geagte Vervreemdings, waar SARS dit as 'n verkoping hanteer selfs al het geen geld hande verruil nie:

- **Emigrasie:** As u ophou om 'n Suid-Afrikaanse belastinginwoner te wees, word u hanteer asof u al u wêreldwye bates verkoop het op die dag dat u vertrek het (die "Uittreebelasting").
- **Afsterwe:** 'n Persoon word geag hul bates op die datum van hul afsterwe teen markwaarde aan hul boedel te verkoop het.

## Valutabeheer (Sirkulêre 3/2026)

Nege konsep-sirkulêres om die voorgestelde veranderinge wat tydens die 2026-begrotingsrede gemaak is, in werking te stel, is deur die SARB vir kommentaar voorgelê (wat op 17 Maart 2026 gesluit het), terwyl die Nasionale Tesourie ook hul opgedateerde konsep-regulassies sal publiseer.

## Buitelandse Reise

1. **Die Enkele Diskresionêre Toelae (SDA) het verdubbel:** Die mees belangrike verandering is dat die Enkele Diskresionêre Toelae (SDA) verhoog is vanaf R1 miljoen na R2 miljoen per volwasse inwoner, per kalenderjaar.
  - **Wat dit beteken:** U kan nou jaarliks tot R2 miljoen na die buiteland oordra vir reise, geskenke, buitelandse beleggings of onderhoud sonder om aansoek te doen vir 'n Belastingvoldoeningstatus (TCS) PIN by SARS.
  - **Paartjies:** Omdat hierdie toelae per volwassene geld, kan 'n getroude paartjie nou maklik tot R4 miljoen per kalenderjaar met minimale rompslomp na die buiteland oordra.
2. **Kontantlimiet vir reise verhoog:** As u fisies uit Suid-Afrika reis en kontant saam met u wil neem, is die limiet vir die dra van Suid-Afrikaanse banknote oor die grens vierdubbel verhoog. Ou limiet: R25 000; nuwe limiet: R100 000.
3. **Buitelandse Beleggingstoelae (FIA) bly R10 Miljoen:** As u meer as die R2 miljoen SDA uit die land wil skuif, kan u steeds u Buitelandse Beleggingstoelae gebruik. Dit laat u toe om 'n addisionele R10 miljoen per kalenderjaar oor te dra. Anders as die SDA, vereis die gebruik van die FIA egter steeds streng dat u 'n Goedkeuring vir Internasionale Oordrag (AIT) PIN van SARS kry. (Die kombinasie van die R2m SDA en R10m FIA beteken 'n individu met goeie belastingstatus kan wettiglik tot R12 miljoen per jaar na die buiteland skuif).
4. **Kredietkaart Buitelandse Aankope:** Die limiet vir gemengde invoere of subskripsiebetalinge wat via u plaaslike krediet- of debietkaart gemaak word, het verhoog vanaf R50 000 na R100 000 per transaksie.

*\*Belangrike Nota: Alhoewel die Nasionale Tesourie dit op 25 Februarie 2026 aangekondig het, verwerk die Suid-Afrikaanse Reserwebank (SARB) en plaaslike banke tans die finale sirkulêres om die nuwe R2m SDA-limiet op hul bankstelsels te implementeer.*
5. **Toelaes vir minderjariges (onder 18 jaar):**
  - **5.1. Die Reistoelae het verdubbel:** Die jaarlikse reistoelae vir inwoners onder die ouderdom van 18 is verdubbel vanaf R200 000 na R400 000 per kalenderjaar.
  - **5.2. Streng Gebruik (Geen Algemene Beleggings):** Anders as volwassenes, kan minderjariges nie hul toelae gebruik om algemeen welvaart na die buiteland te skuif, buitelandse eiendom te koop of buitelandse beleggings te maak nie. Die R400 000-limiet is streng 'n reistoelae (of 'n studietoelae as hulle buitelandse skole bywoon).
  - **5.3. Hoe fondse geskuif kan word:** Hul R400 000-reistoelae kan gerieflik regstreeks na die ouers of wettige voogde se oorsese bankrekening oorgedra word, na die minderjarige se eie buitelandse rekening, of in gemagtigde kontant geneem word.

## AFDELING B: KRIPTOGELD & DIGITALE BATES

Kriptogeld en digitale bates is nie meer 'n regulatoriese "grys area" in Suid-Afrika nie. SARS hanteer kriptobates as finansiële instrumente (ontoastbare eiendom) vir belastingdoeleindes eerder as amptelike geldeenheid.

### 1. Die Kernbelastingreëls wat U Moet Ken

- **Geen "3-Jaar Reël" nie:** Aandele wat vir 3 jaar gehou word, word outomaties kapitaalbates onder Artikel 9C, maar hierdie reël geld NIE vir kriptobates nie. Elke transaksie word op sy eie meriete en bedoeling beoordeel.
- **Geen Persoonlike-Gebruik Vrystelling nie:** Omdat kriptobates as finansiële instrumente gedefinieer word, word dit uitdruklik uitgesluit van die "persoonlike-gebruik bate" uitsluiting vir Kapitaalwinsbelasting (KWB).
- **Rekordhouding is Verplichtend:** U word wetlik vereis om gedetailleerde rekords van alle transaksies, beursie-adresse, kostebasisse en beursstate vir ten minste 5 jaar te hou.

### 2. Wat Veroorsaak 'n Belastinggebeurtenis?

SARS beskou die volgende as belasbare vervreemdings:

- Verkoop van kripto vir kontant geld (bv. verkoop van Bitcoin vir ZAR of USD).
- **Kripto-na-Kripto Ruiltransaksies:** Die ruil van een kriptobate vir 'n ander (bv. ruil van Ethereum vir Solana) word geklassifiseer as 'n ruiltransaksie. U word belas op die wins of verlies gemaak op die kriptobate wat prysgegee is.
- **Aankoop van Goedere of Dienste:** Om vir alledaagse items of dienste regstreeks met kripto te betaal.
- **Verdien van Inkomste in Kripto:** Ontvangs van kripto as 'n salaris, werkgewersvoordeel, of betaling vir vryskutwerk moet teen billike markwaarde op die datum van ontvangs verklaar word.

### 3. Inkomstebelasting vs. Kapitaalwinsbelasting (KWB)

| Belastingtipe               | Wanneer Dit Geld                                                                                                                              | Belastingkoerse                                      |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Inkomstebelasting           | Hoëfrekwensie-handel, kripto-arbitrage, aktiewe portefeulje-herbalansering, mynbou, of aankoop met die hoofdoel om met 'n wins te herverkoop. | 18% – 45% (Bygevoeg by u normale belasbare inkomste) |
| Kapitaalwinsbelasting (KWB) | Langtermyn-besit, geërfde kripto, of bates wat suiwer as 'n waarde-opgaarplek gehou word.                                                     | Effektiewe 18% maks vir individue                    |

#### Waarskuwing oor Verlies-afsondering (Artikel 20A):

As u as individu in kripto handel dryf en netto handelsverliese ly, kan SARS daardie verliese onder Artikel 20A "ingord" (ring-fence). Dit beteken u kan nie kripto-handelsverliese gebruik om die belasting wat u op

u gewone salaris skuld te verminder nie; die verlies kan slegs vorentoe gedra word om tulestage krypto-handelswinste te verreken.

#### 4. Mynbou, Staking, Airdrops & Hard Forks

- **Mynbou & Staking Belonings:** Die validering van transaksies skep 'n onmiddellike bruto inkomste-insluiting teen die billike markwaarde van die krypto wat op die datum van ontvangs verdien is.
- **Airdrops & Hard Forks:** As u toevallig 'n nuwe token ontvang sonder om enige werk te doen, is die aanvanklike ontvangs kapitaal van aard met 'n R0-kostebasis. As u egter promosietake gedoen het om die airdrop te verdien, word die waarde as normale inkomste belas.

#### 5. SARS Data-toepassing: Geen Wegkruip Buiteland Meer Nie

Onder die wêreldwye *Crypto-Asset Reporting Framework* (CARF), wat vanaf 1 Maart 2026 in Suid-Afrika geïmplementeer is, stuur plaaslike en internasionale kriptodienste-verskaffers outomaties kliëntetransaksiedata regstreeks na SARS.

 **Tax Elves Wenk:** Of u nou op plaaslike beurse soos Luno en VALR of internasionale platforms soos Binance handel dryf, SARS sal verslae ontvang. Die akkurate verklaring van u kriptowinste is noodsaaklik om ernstige onderverklaringsboetes te vermy.

### AFDELING C: MAATSKAPPYE

#### Definisie

Die definisie sluit binnelandse entiteite, buitelandse entiteite, koöperasies, openbare belangverenigings, beleggingsportefeuljes, eiendomsbeleggingskemas (REITs), en beslote korporasies (BKs) in. Dit sluit buitelandse vennootskappe uit.

#### Maatskappybelastingkoerse

| Tipe                                     | Jare van aanslag wat eindig op of na 31 Maart 2023 | Jare van aanslag wat eindig voor 30 Maart 2023 |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Maatskappy                               | 27%                                                | 28%                                            |
| Persoonlike Diensverskaffermaatskappye   | 27%                                                | 28%                                            |
| Plaaslike tak van buitelandse maatskappy | 27%                                                | 28%                                            |

#### Aangeslane Verliese (Die 80%-reël)

Maatskappye kan slegs oorgedraagde verliese verreken teen die hoër van R1 miljoen óf 80% van hul huidige belasbare inkomste.

- **Sleutelbegrippe:** U verloor nie die ongebruikte gedeelte van die verlies nie; dit rol oor na die volgende belastingjaar. Om u aangeslane verlies aan die lewe te hou, moet u maatskappy voortgaan om handel te dryf. As u vir 'n volle belastingjaar ophou handel dryf, verval die hele verliesbalans.

## Kleinsakemaatskappye (S12E WIB / SBC)

### SBCs vir jare van aanslag tussen 1 April 2026 en 31 Maart 2027

| Reeks    |   |          | Vloerbedrag |   | Koers | Bo       |
|----------|---|----------|-------------|---|-------|----------|
| R1       | - | R99,000  |             |   | 0%    |          |
| R99,001  | - | R365,000 |             |   | 7%    | R99,000  |
| R365,001 | - | R550,000 | R18,620     | + | 21%   | R365,000 |
| R550,001 | + |          | R57,470     | + | 27%   | R550,000 |
|          |   |          |             |   |       |          |

### SBCs vir jare van aanslag tussen 1 April 2025 en 31 Maart 2026

| Reeks    |   |          | Vloerbedrag |   | Koers | Bo       |
|----------|---|----------|-------------|---|-------|----------|
| R1       | - | R95,750  |             |   | 0%    |          |
| R95,751  | - | R365,000 |             |   | 7%    | R95,750  |
| R365,001 | - | R550,000 | R18,848     | + | 21%   | R365,000 |
| R550,001 | + |          | R57,698     | + | 27%   | R550,000 |

## Kwalifiserende Vereistes

1. **Natuurlike Aandeelhouders:** Alle aandeelhouders moet natuurlike persone wees.
2. **Bruto Inkomstelimit:** Totale bruto inkomste mag nie R20 miljoen oorskry nie.
3. **Die 20% "Besoedelde Inkomste"-reël:** Nie meer as 20% van inkomste mag uit beleggingsinkomste en persoonlike dienste gekombineer kom nie.
4. **Nie 'n Persoonlike Diensverskaffer nie.**

**Die "Persoonlike Diens"-uitsondering:** U kan steeds as 'n SBC kwalifiseer as u drie of meer voltydse, onverwante werknemers emplojeer wat direk betrokke is by die kernbedrywighe.

**Beleggingsaansporings:** Vervaardigingsbates kan 100% in Jaar 1 afgeskryf word. Ander afskryfbare bates kan oor 3 jaar teen 50/30/20 afgeskryf word.

## Omsetbelasting (Turnover Tax)

**Omsetbelasting geld vir individue vanaf 1 Maart 2026 tot 28 Februarie 2027 en maatskappye wat eindig tussen 1 April 2026 en 31 Maart 2027**

| Reeks      |   |            | Basis bedrag |   | Koers | Vorige end reeks |
|------------|---|------------|--------------|---|-------|------------------|
| R1         | - | R600,000   |              |   | 0%    |                  |
| R600,001   | - | R950,000   |              |   | 1%    | bo R600,000      |
| R950,001   | - | R1,400,000 | R3,500       | + | 2%    | bo R950,000      |
| R1,400,001 | + | R2,300,000 | R12,500      | + | 3%    | bo R1,400,000    |

Omsetbelasting geld vir individue vanaf 1 Maart 2015 tot 28 Februarie 2026 en maatskappye wat eindig tussen 1 April 2015 en 31 Maart 2026

| Reeks    |   |            | Basis bedrag |   | Koers | Vorige end reeks |          |
|----------|---|------------|--------------|---|-------|------------------|----------|
| R1       | - | R335,000   |              |   | 0%    |                  |          |
| R335,001 | - | R500,000   |              |   | 1%    | bo               | R335,000 |
| R500,001 | - | R750,000   | R1,650       | + | 2%    | bo               | R500,000 |
| R750,001 | - | R1,000,000 | R6,650       | + | 3%    | bo               | R750,000 |

### Kwalifisering en Drempels

- **Die Nuwe Limiet:** Geld vir kwalifiserende besighede met 'n jaarlikse omset van minder as R2,3 miljoen (op vanaf R1 miljoen).
- **Belyning met BTW:** Dit verseker dat die Omsetbelastingdrempel en verpligte BTW-registrasiedrempel identies is.

### Belasting op Toegevoegde Waarde (BTW / VAT)

- BTW word gehef teen die standaardkoers van 15%.
- Verpligte BTW-registrasiedrempel: Meer as **R2,3 miljoen** per jaar.
- Vrywillige BTW-registrasiedrempel: Meer as R120 000 tot R2,3 miljoen per jaar.

### Oordragkoste

Oordragkoste is 'n belasting wat deur SARS gehef word en deur die koper betaalbaar is by die verkryging van vaste eiendom in Suid-Afrika. Terwyl eiendomsverkrygings onder die huidige drumpel van R1,1 miljoen vrygestel is, word waardes wat hierdie bedrag oorskry, op 'n progressiewe glyskaal belas. Belangrik vir boedelbeplanning: die oordrag van persoonlik besitte eiendom na 'n trust of maatskappy veroorsaak ook 'n oordragkoste aanspreeklikheid gebaseer op die eiendom se billike markwaarde.

 **Tax Elves Wenk:** Raadpleeg ons altyd voordat u u vaste eiendomsbates herstruktureer om te verseker dat u nie onverwagte oordragkoste-aanspreeklikhede veroorsaak nie.

Oordragkoste is betaalbaar teen die volgende koerse op eiendomstransaksies wat nie aan BTW onderhewig is nie.

### Oordragkoste 2027

| Reeks       |   |             | Vloerbedrag |   | Koers | Bo          |
|-------------|---|-------------|-------------|---|-------|-------------|
| R1          | - | R1,210,000  |             |   | 0%    |             |
| R1,210,001  | - | R1,663,800  |             |   | 3%    | R1,210,000  |
| R1,663,801  | - | R2,329,300  | R13,614     | + | 6%    | R1,663,800  |
| R2,329,301  | - | R2,994,800  | R53,544     | + | 8%    | R2,329,300  |
| R2,994,801  | - | R13,310,000 | R106,784    | + | 11%   | R2,994,800  |
| R13,310,001 | - |             | R1,241,456  | + | 13%   | R13,310,000 |

**Oordragkoste 2026**

| Reeks       |   |             | Vloerbedrag |   | Koers | Bo          |
|-------------|---|-------------|-------------|---|-------|-------------|
| R1          | - | R1,100,000  |             |   | 0%    |             |
| R1,100,001  | - | R1,512,500  |             |   | 3%    | R1,100,000  |
| R1,512,501  | - | R2,117,500  | R12,375     | + | 6%    | R1,512,500  |
| R2,117,501  | - | R2,722,500  | R48,675     | + | 8%    | R2,117,500  |
| R2,722,501  | - | R12,100,000 | R97,075     | + | 11%   | R2,722,500  |
| R12,100,001 | + |             | R1,128,600  | + | 13%   | R12,100,000 |

**AFDELING D: TRUSTS & BOEDELBEPLANNING**

Trusts bly een van die kragtigste instrumente in Suid-Afrika vir batebeskerming, opvolgbeplanning en die behoud van welvaart oor generasies heen. Omdat hulle egter so effektief is, het SARS streng belastingkoerse en reëls teen belastingvermyding ingestel om te verhoed dat dit uitsluitlik gebruik word om belasting te ontduik.

As u dit oorweeg om 'n trust te registreer, of reeds een het, is hier die kritieke belastingreëls en beplanningstrategieë wat u moet navigeer.

**1. Trust Belastingkoerse: Die "Belastingbetaler van Laaste Instansie"**

Dit is 'n algemene wanopvatting dat alle trustinkomste outomaties swaar belas word. In werklikheid word 'n trust kragtens Suid-Afrikaanse belastingwetgewing as die belastingbetaler van laaste instansie beskou. Dit beteken die trust self word slegs belas op die inkomste en kapitaalwinste wat oorbly (binne die trust behou word) nadat bedrae in ag geneem is wat aan skenkers toegewys is of aan begunstigdes uitgekeer is.

As inkomste of winste egter binne die trust behou word, word dit vanaf die heel eerste Rand met hewige strafkoerse getref:

- **Inkomstebelasting:** Plat koers van 45%.
- **Kapitaalwinstbelasting (KWB):** Trusts het 'n insluitingskoers van 80%, wat 'n maksimum effektiewe KWB-koers van 36% tot gevolg het (dubbel die koers van natuurlike persone).

**1.1 Die Uitsondering: Spesiale Trusts** SARS erken dat sommige trusts uit noodsaaklikheid geskep word om kwesbare individue te beskerm, eerder as vir belastingvermyding. As 'n trust suksesvol as 'n "Spesiale Trust" registreer, ontsnap dit die strawwe 45% plat inkomstebelastingkoers en word dit in plaas daarvan belas op dieselfde individuele glyskaal (18% tot 45%) wat op natuurlike persone van toepassing is.

SARS verdeel Spesiale Trusts egter streng in twee kategorieë, en hul Kapitaalwinstbelasting (KWB) hantering verskil drasties:

- **Spesiale Trust Tipe A (Vir Begunstigdes met Gestremdhede):**
  - **Wie Kwalifiseer:** Uitsluitlik geskep tot voordeel van 'n persoon (of persone) met 'n ernstige geestelike of fisiese gestremdheid. Die gestremdheid moet dit vir hulle onmoontlik maak om genoeg geld te verdien om vir hulself te sorg of om hul eie finansiële sake te bestuur.
  - **Hoe Hulle Gevorm Word:** Kan gestig word as 'n *inter vivos* (lewende) trust gedurende die oprigter se leeftyd of as 'n testamentêre trust (geskep via 'n Testament).
  - **Die KWB-voordeel:** Tipe A trusts ontvang presies dieselfde KWB-verligting as natuurlike persone. Dit sluit 'n laer maksimum effektiewe KWB-koers van 18%, 'n jaarlikse KWB-uitsluiting van R40 000,

en 'n R2 miljoen primêre woning-uitsluiting in wanneer 'n eiendom verkoop word.

- **Spesiale Trust Tipe B (Vir Minderjariges):**

- **Wie Kwalifiseer:** Spesifiek geskep om bates te hou tot voordeel van minderjarige familieledes van 'n oorledene. Die jongste begunstigde moet onder die ouderdom van 18 wees op die laaste dag van die belastingjaar.
- **Hoe Hulle Gevorm Word:** Anders as Tipe A, kan 'n Tipe B trust slegs 'n testamentêre trust wees wat na afsterwe deur 'n Testament geskep word.
- **Die KWB-kinkel:** Terwyl 'n Tipe B trust die laer inkomstebelasting-glyskaal geniet, kwalifiseer dit nie vir die KWB-vrystellings van natuurlike persone nie. Dit bly onderhewig aan die 80% insluitingskoers-straf ('n maksimum effektiewe KWB-koers van 36%).
- **Verval van Status:** Die trust hou outomaties op om as 'n Spesiale Trust Tipe B te kwalifiseer aan die begin van die belastingjaar waarin die jongste begunstigde 18 word.

## 2. Die Deurvloeibeginsel (Conduit-Pipe Principle)

Omdat die trust die belastingbetaler van laaste instansie is, beskik trustees oor 'n unieke en kragtige belastingmeganisme bekend as die "deurvloeibeginsel" (beheer deur Artikel 25B en Paragraaf 80 van die Inkomstebelastingwet). Wanneer 'n trust inkomste (soos huur of rente) verdien of 'n kapitaalwinst maak, kan die trustees kies om daardie inkomste of wins binne dieselfde belastingjaar aan die begunstigdes uit te keer. Wanneer hulle dit doen, behou die inkomste sy aard en vloei direk deur die trust na die begunstigde.

**Die Resultaat:** Die trust betaal R0 belasting op daardie uitgekeerde bedrag. In plaas daarvan verklaar die begunstigde die inkomste op hul persoonlike belastingopgawe en word teen hul eie, baie laer marginale belastingkoers belas (en kan hul eie jaarlikse kortings en vrystellings benut).

## 3. Gevorderde Beplanning & Slaggate

Om trustreg te navigeer vereis gespesialiseerde kennis. Om verkeerd te verstaan hoe trusts met onlangse belastingwysigings omgaan of om die trustakte swak op te stel, kan tot ernstige finansiële gevolge lei:

- **Die Emigrasie-strik (Nie-Inwonende Begunstigdes):** Vanaf 1 Maart 2024 is die deurvloeibeginsel erg beperk. Inkomste- en kapitaalwinstuitkeringe aan nie-inwonende begunstigdes kan nie meer vir belastingdoeleindes na hulle deurvloei nie. In plaas daarvan word hierdie bedrae nou streng binne die trust belas teen die 45% inkomstebelasting of 36% KWB strafkoerse. Aangesien die nie-inwonende begunstigde moontlik ook op hierdie uitkering in hul nuwe tuisland belas kan word, skep dit 'n groot risiko van dubbelbelasting.
- **Gevestigde vs. Diskresionêre Trustaktes:** Die onderskeid tussen 'n begunstigde wat 'n gevestigde reg teenoor 'n diskresionêre reg het, is deurslaggewend. Diskresionêre trusts gee trustees totale beheer oor wie inkomste en kapitaal ontvang, wat maksimum batebeskerming bied. Baie verouderde sjabloon-trustaktes verleen egter per ongeluk gevestigde regte. Dit vernietig nie net die batebeskerming van die trust nie, maar aktiveer ook voortydige belastingaanspreeklikhede vir die begunstigdes.
- **Boedelbelasting-bevriesing:** Al staar trusts hoë inkomstebelastingkoerse in die gesig, lê hul primêre finansiële waarde in Boedelbelastingbesparings. Wanneer u 'n bate wat in waarde styg (soos 'n besigheid) op 'n leningsrekening aan 'n trust verkoop, bly die koopprys in u persoonlike boedel. Alle toekomstige kapitaalgroei van daardie bate vind egter binne die trust plaas. Dit "bevries" wettiglik die waarde van u persoonlike boedel, en beskerm alle toekomstige groei teen Boedelbelasting (20% tot 25%) en Eksekuteursfooie by u afsterwe.

## 4. Teen-Vermyding Strik: Artikel 7 & Artikel 7C

SARS is ten volle bewus daarvan dat mense trusts gebruik om hul belastingrekeninge kunsmatig te verlaag, en daarom geld streng toewysingsreëls:

- **Artikel 7 (Inkomste Toewysing):** As u 'n bate via 'n skenking, skikking of ander kostelose beskikking na 'n trust oordra, kan die inkomste of kapitaalwinst wat deur daardie bate gegenereer word, by u as

die skenker terugbelas word—nie in die trust nie, en nie in die hande van die begunstigdes nie.

- **Artikel 7C (Rentevrye Lenings):** In die verlede het boedelbeplanners massiewe bates op 'n rentevrye leningsrekening aan 'n trust verkoop om hul boedel te bevries. SARS het hierdie skuiwergat gesluit. As u nou 'n lae-rente of rentevrye lening aan 'n trust toestaan, word die verskil tussen die rente wat u werklik gehef het en die amptelike SARS-rentekoers beskou as 'n geagte jaarlikse skenking aan die trust. U sal elke liewe jaar aanspreeklik wees vir 20% Skenkingsbelasting op hierdie tekort, in soverre dit u R150 000 jaarlikse vrystelling oorskry.

## 5. Die Nuwe Era van Streng Voldoening

Om 'n trustee te wees, is nie meer net 'n titel nie; dit dra ernstige fidusiêre en statutêre pligte. Onlangse gryslys- en FATF-ingrypings het massiewe voldoeningsveranderinge afgedwing om te verseker dat trusts as deursigtige, afsonderlike entiteite bestuur word:

- **IT3(t) Verslagdoening:** SARS vereis nou dat trustees (of hul belastingpraktisyns) geoutomatiseerde IT3(t) derdeparty-data-opgawes indien, wat elke enkele uitkering aan begunstigdes in detail beskryf.
- **Uiteindelijke Begunstigde Eienaarskap (Beneficial Ownership):** Trustees moet 'n intydse Uiteindelijke Begunstigde Eienaarskap-register byhou en by die Meester van die Hooggeregshof indien. Versuim om dit te doen, kan tot massiewe boetes of tronkstraf lei.

 **Tax Elves Wenk:** Trustaktes moet met absolute presisie opgestel word. 'n Swak opgestelde trustakte kan inkomste binne die trust vasvang teen die 45%-koers, onbedoelde Artikel 7C skenkingsbelasting aktiveer, of misluk om bates teen skuldeisers te beskerm. Gebruik altyd 'n spesialis onafhanklike trustee en opsteller om te verseker u trust is voldoenend en geoptimaliseer.

## AFDELING E: BOEDELBELASTING & STERFTEBELASTINGS

Wanneer 'n persoon in Suid-Afrika sterf, is hul boedel onderhewig aan verskeie belastinge en administratiewe kostes voordat enige erfgename kan erf. Om hierdie kostes te verstaan, is kritiek vir doeltreffende boedelbeplanning en likiditeitsbestuur.

### 1. Boedelbelastingkoerse & Die Primêre Korting

Boedelbelasting is 'n belasting wat gehef word op die netto belasbare waarde van 'n oorledene se wêreldwye boedel. Dit word teen die volgende koerse bereken:

- 20% op die eerste R30 miljoen van die netto belasbare boedel.
- 25% op enige bedrag wat R30 miljoen oorskry.

**Die Primêre Korting:** Elke individu se boedel is geregtig op 'n primêre korting ('n aftrekking) van R3,5 miljoen. Dit beteken die eerste R3,5 miljoen van die netto belasbare boedel is heeltemal vry van boedelbelasting.

### 2. Die Gade-vrystelling & Oordrag (Artikel 4(q))

Suid-Afrikaanse belastingwetgewing bied aansienlike verligting vir gades:

- **Die Vrystelling:** Enige bates wat aan 'n langsliewende gade bemaak word, is 100% vrygestel van Boedelbelasting ingevolge Artikel 4(q) van die Boedelbelastingwet. (Nota: SARS definieer 'n "gade" breedweg om 'n permanente lewensmaat in te sluit, nie net 'n wettige gade nie.)
- **Die Korting Oordrag:** As 'n persoon hul hele boedel aan hul langsliewende gade nalaat, gebruik hulle niks van hul R3,5 miljoen korting nie. Hierdie ongebruikte korting rol outomaties oor na die langsliewende gade. Wanneer die langsliewende gade uiteindelik sterf, kan hul boedel baat by 'n gekombineerde korting van tot R7 miljoen.

### 3. Kapitaalwinsbelasting (KWB) op Afsterwe

Die dood veroorsaak 'n "geagte vervreemding" vir KWB-doeleindes. SARS hanteer die oorledene asof

hulle op die datum van afsterwe van al hul bates teen markwaarde ontslae geraak het.

- **Die Verligting:** Die standaard jaarlikse KWB-uitsluiting verhoog aansienlik in die jaar van afsterwe. Na aanleiding van die 2026 Begrotingsopdaterings, het hierdie afsterwe-uitsluiting van R300 000 na R440 000 verhoog.
- **Oordragte aan Gades:** Enige bates wat aan 'n langsewende gade oorgedra word, veroorsaak nie onmiddellik KWB nie. Die aanslag van die kapitaalwins word uitgestel totdat die langsewende gade die bate verkoop of sterf.

#### 4. Eksekuteursfooie (Die Verskuilde Koste)

Boedelbelasting is nie die enigste koste wat 'n boedel uitput nie. Volgens wet is 'n aangestelde eksekuteur geregtig om 'n fooi van tot 3,5% (plus BTW) op die bruto waarde van die boedel se bates te hef. Alhoewel eksekuteursfooie van die boedel aftrekbaar is voordat boedelbelasting bereken word, is hierdie fooi steeds van toepassing op die bruto boedel, ongeag of die bates aan Boedelbelasting onderhewig is.

#### 5. Bates Vrygestel van die Boedel

Sekere bates omseil die bestorwe boedel heeltemal, wat onmiddellike likiditeit aan afhanklikes bied en beide Eksekuteursfooie en Boedelbelasting vermy:

- **Aftreefondse:** Opbrengste uit pensioen-, voorsorg- en uittree-annuïteitsfondse word direk aan benoemde begunstigdes uitbetaal (onderhewig aan trustee-goedkeuring) en trek nie boedelbelasting nie.
- **Lewende Annuïteite:** As 'n lewende annuïteit 'n benoemde begunstigde het, omseil die opbrengs die afhandelingsproses en raak dit onmiddellik beskikbaar vir gekose individue, wat die oorledene se boedel en boedelbelasting vermy.
- **Binnelandse Lewensversekering aan 'n Gade:** As 'n binnelandse lewenspolis aan die langsewende gade as die benoemde begunstigde uitbetaal, is dit aftrekbaar van die bruto boedel en trek dit nie boedelbelasting of eksekuteursfooie nie.



#### **Tax Elves Wenk: Die Ware Waarde van Behoorlike Strukturering**

Om 20% van u lewenswerk aan Boedelbelasting en 3,5% aan Eksekuteursfooie te verloor, kan generasiewelvaart verwoes. Dit is presies hoekom gespesialiseerde boedelbeplanning ononderhandelbaar is. Deur 'n Trust te stig en bates wat in waarde styg gedurende u leeftyd uit u persoonlike boedel te skuif, "bevries" u wetlik u boedel se waarde—wat verseker dat alle toekomstige groei heeltemal beskerm is teen sterftelastings. Die presiese bewoording van 'n Trustakte kan hierdie strategie egter maak of breek. By Tax Elves verseker ons onafhanklike trustee- en gespesialiseerde akte-opstellingsdienste dat u trust wettiglik koeëlvas, belastinggeoptimaliseer en gestruktureer is om u gesin se nalatenskap te beskerm wanneer dit die nodigste is. Laat ons vandag u boedelplan hersien.

**AFDELING F: ADMINISTRASIE EN PROSEDURES****SARS-Rentekoerse****Tabel 1 Koerse: Uitstaande belastings en vertraagde terugbetalings**

Dit is die standaard rentekoerstabel wat gebruik word wanneer iemand geld aan SARS skuld, of wanneer SARS geld aan 'n belastingbetaler skuld. Dit bepaal die boeterente wat gehef word as u u belastings, regte of heffings laat betaal. Omgekeerd stel dit ook die koers waateen SARS u sal vergoed as hulle u belastingterugbetaling vertraag of geld aan u skuld na 'n suksesvolle belastingappèl.

| Datum Vanaf | Datum Tot            |  | Koers  |
|-------------|----------------------|--|--------|
| 01/ 09/2023 | 31/ 12/2024          |  | 11.75% |
| 01/ 01/2025 | 28/ 02/2025          |  | 11.50% |
| 01/ 03/2025 | 30/ 04/2025          |  | 11.25% |
| 01/ 05/2025 | 31/ 08/2025          |  | 11.00% |
| 01/ 09/2025 | 31/ 10/2025          |  | 10.75% |
| 01/ 11/2025 | 28/ 02/2026          |  | 10.50% |
| 01/ 03/2026 | 31/ 08/2026          |  | 10.25% |
| 01/ 09/2026 | until change in PFMA |  | 10.50% |

**Tabel 2: Voorlopige belasting-oorbetalings**

Dui die rentekoers aan wat SARS u ingevolge Artikel 89quat(4) betaal op enige voorlopige belasting wat te veel betaal is voor finale aanslag.

| Datum Vanaf | Datum Tot                      |  | Koers |
|-------------|--------------------------------|--|-------|
| 01/ 09/2023 | 31/ 12/2024                    |  | 7.75% |
| 01/ 01/2025 | 28/ 02/2025                    |  | 7.50% |
| 01/ 03/2025 | 30/ 04/2025                    |  | 7.25% |
| 01/ 05/2025 | 31/ 08/2025                    |  | 7.00% |
| 01/ 09/2025 | 31/ 10/2025                    |  | 6.75% |
| 01/ 11/2025 | 28/ 02/2026                    |  | 6.50% |
| 01/ 03/2026 | 31/ 08/2026                    |  | 6.25% |
| 01/ 09/2026 | tot verandering in WOBM (PFMA) |  | 6.50% |

**Tabel 3: Lae-rente / Rentevrye Lenings**

Hierdie tabel stel die "amptelike rentekoers" (gewoonlik gekoppel aan die repokoers) vir belastingdoeleindes. Dit word hoofsaaklik gebruik wanneer 'n werkgewer 'n werknemer 'n lae-rente of rentevrye lening gee, of vir sekere lenings aan trusts. Dit help om die belasbare "byvoordeel" of geagte skenking te bereken, wat SARS toelaat om die finansiële voordeel te belas wat u ontvang het deur 'n lening onder markkoerse te kry

| Datum Vanaf | Datum Tot                     |  | Koers |
|-------------|-------------------------------|--|-------|
| 01/ 06/2023 | 30/ 09/2024                   |  | 9.25% |
| 01/ 10/2024 | 30/ 11/2024                   |  | 9.00% |
| 01/ 12/2024 | 31/ 01/2025                   |  | 8.75% |
| 01/ 02/2025 | 31/ 05/2025                   |  | 8.50% |
| 01/ 06/2025 | 31/ 08/2025                   |  | 8.25% |
| 01/ 09/2025 | 30/ 11/2025                   |  | 8.00% |
| 01/ 12/2025 | 31/ 05/2026                   |  | 7.75% |
| 01/ 06/2026 | tot verandering in Repo koers |  | 8.00% |

Volle rentekoerstabelle: [klik hier](#)

**Slytasie-skedule (Wear & Tear Schedule)**

Opsommende weergawe van die mees algemene afskryf-items in IN47:

| Batekategorie                                            | Afskryftydperk | Jaarlikse Aftrekking (Reguitlyn) |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|
| Persoonlike Rekenaars & Skootrekenaars                   | 3 Jaar         | 33.30%                           |
| Rekenaarstelselprogrammatuur (Persoonlike Rekenaars)     | 2 Jaar         | 50%                              |
| Rekenaarstelselprogrammatuur (Grootrekenaar / Mainframe) | 3 Jaar         | 33.30%                           |
| Selfone                                                  | 2 Jaar         | 50%                              |
| Kantoormeubels & -toebehore (Lessenaars, stoele, ens.)   | 6 Jaar         | 16.60%                           |
| Kantoortoerusting (Fotokopieerders, faksmasjiene, ens.)  | 5 Jaar         | 20%                              |
| Passasiersvoertuie                                       | 5 Jaar         | 20%                              |
| Afleweringvoertuie & Motorfietse                         | 4 Jaar         | 25%                              |
| Sekuriteitstelsels                                       | 5 Jaar         | 20%                              |
| Lugversorgers (Venster-/kamereenhede)                    | 6 Jaar         | 16.60%                           |
| Winkeluitrusting (Shop Fittings)                         | 6 Jaar         | 16.60%                           |
| Kragopwekkers (Draagbaar)                                | 5 Jaar         | 20%                              |

 **Nota:** 'n Volledige skedule is beskikbaar in [Interpretasienota 47](#).

### Belangrike Uitsonderings op Bogenoemde Tabel:

- **Die R7 000 "Klein Items"-reël:** As enige individuele, selfstandige bate op hierdie lys u minder as R7 000 kos, ignoreer die tabel heeltemal. U kan 100% van die koste in die heel eerste jaar afskryf.
- **Son-energiestelsels (Artikel 12B):** Soos voorheen genoem, val sonkrag nie onder standaard slytasie nie. Vir die 2026-belastingjaar val dit onder Artikel 12B. U skryf dit oor drie jaar af teen 50% in Jaar 1, 30% in Jaar 2, en 20% in Jaar 3.
- **Korter Lewensduur:** As u 'n bate baie harder as normaal gebruik (byvoorbeeld 'n afleweringsbakkie wat in 'n strawwe boerdery-omgewing gebruik word wat in 2 jaar in plaas van 4 vernietig sal word), kan u by SARS aansoek doen om 'n korter afskryftydperk te gebruik, maar u moet hul goedkeuring kry voordat u u belastingopgawe indien.

### Verandering in SARS BTW- en LBS (PAYE)-registrasieproses

SARS het onlangs verskeie digitale sekuriteitsverbeterings en drempelaanpassings geïmplementeer om die proses te stroomlyn en bedrog te voorkom.

#### Belangrike Instellingswenk:

Voordat u 'n nuwe BTW- of LBS-registrasie begin, maak seker dat u eFiling-profielkontakbesonderhede streng op datum is en dat u 'n toestel met 'n werkende kamera gebruik. U sal versoek word om 'n biometriese gesigsherkenningstap te voltooi, en as u nie hierdie gereed het nie, sal u aansoek vertraag word.

### Nuwe Biometriese Gesigsherkenning (eFiling)

Die mees beduidende verandering aan die registrasieproses is die bekendstelling van Biometriese Gesigswaarmaerking, wat in Augustus 2025 bekendgestel is.

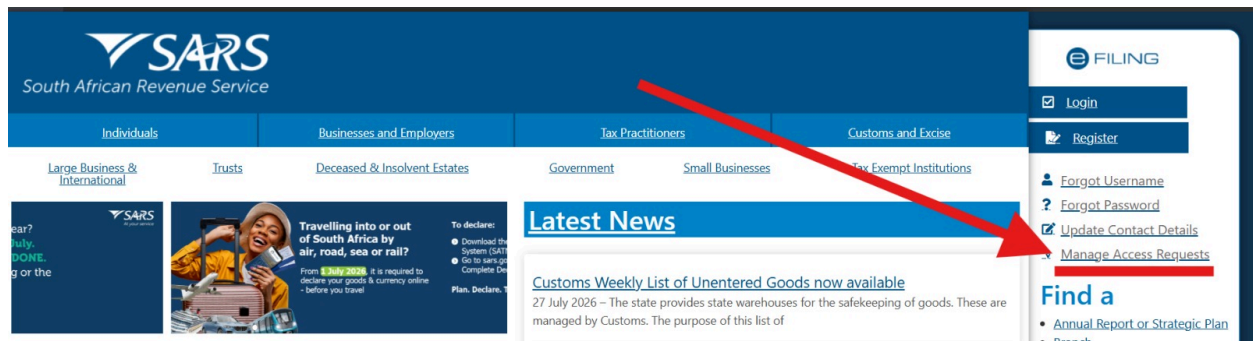
#### Hoe dit werk:

Wanneer u vir BTW of LBS op eFiling aansoek doen, vereis die stelsel nou veilige identiteitsverifikasie. U sal gevra word om 'n kamera-geaktiveerde toestel (soos 'n slimfoon of skootrekenaar) te gebruik om die gesigsposisie-instruksies op die skerm te volg.

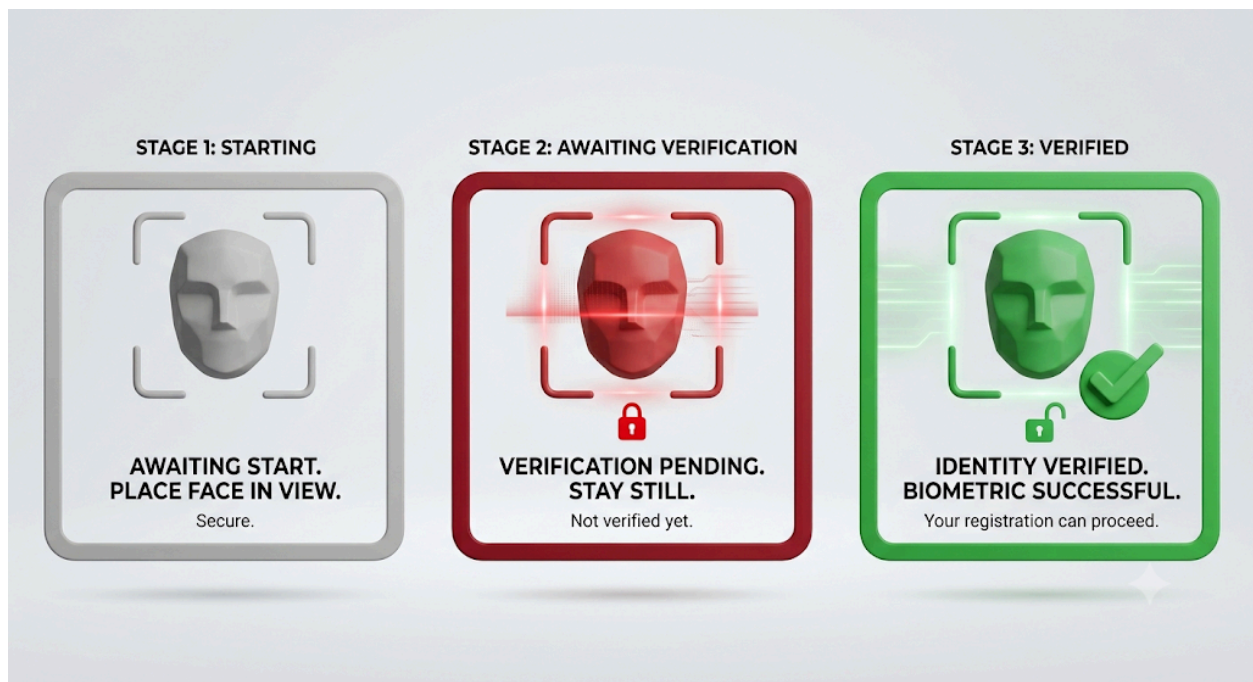
- **Stap 1:** Die belastingpraktisyn sal u RAV01 oopmaak en die toepaslike belastingtipe kies wat geregistreer moet word (BTW, LBS of albei).
- **Stap 2:** Die openbare amptenaar (maatskappye) of die belastingbetaler (alleenhandelaar) sal 'n boodskap via SMS of e-pos ontvang wat meld dat die betrokke belastingregistrasieversoek ontvang is. Die boodskap sal die belastingbetaler/verteenwoordigende belastingbetaler dan na die SARS-webtuiste verwys om die *Manage Access Request*-bladsy te voltooi.  
**Noodsaaklik:** die boodskap sal 'n **unieke identifikasiekode** bevat – u moet u **ID-nommer** tesame met hierdie **unieke identifikasiekode** gebruik om die biometriese verifikasieproses te begin.

Besoek die SARS-webtuiste: <https://www.sars.gov.za/> Vind die **Manage Access Requests**-skakel.

Kies die toepaslike opsie Ja of Nee (Yes/No) op die vraag oor burgerskap en vul u **ID- of paspoortnommer** in, tesame met die **unieke identifikasiekode** wat u aanvanklik ontvang het.



- **Stap 3:** Voltooi die biometriese verifikasie – u benodig goeie beligting en 'n kamera. Keur dan die versoek goed.



- **Stap 4 (Die RAV01):** U belastingpraktisyn of die belastingbetaler/openbare amptenaar wat toegang tot die maatskappy/belastingbetalerprofiel het, kan nou die registrasie op die RAV01 voltooi en dit indien.  
Die indiener sal dan 'n Eenmalige Wagwoord (OTP) via e-pos of SMS ontvang om die registrasie te voltooi.  
Die mees waarskynlike scenario is dat u nou ook 'n brief sal ontvang wat ontvangs van die aansoek om te registreer erken, en daar sal dokumentasie wees wat opgelaai moet word óf via die skakel in die indieningsgeskiedenis óf via die SARS SOQS-stelsel met behulp van die saakverwysingsnommer uit die brief.

## Hoe om vir Inkomstebelasting te Registreer

1. **Opsie 1:** Gebruik eFiling, klik op [Registreer vir eFiling](#).
2. **Opsie 2:** Gebruik SARS SOQS, klik op [Registreer](#).
3. **Opsie 3:** Registreer via WhatsApp: [0800 011 7277](#).
4. **Opsie 4:** Laai die SARS e-Filing Mobi App af van die iOS, Android of Huawei toepassingswinkels.
5. **Opsie 5:** Gebruik u foon en skakel die SARS USSD-kode: **\*134\*7277#**
6. **Opsie 6:** Besoek u naaste plaaslike SARS-gemeenskapstak.

## Mees Algemene Broncodes

| Bronkode | Beskrywing                     | Belastingimplikasie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3601     | Basiese Salaris / Inkomste     | Ten volle belasbare standaard inkomste.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3605     | Jaarlikse Betaling / Bonus     | Ten volle belasbaar (gewoonlik teen 'n hoër marginale koers belas wanneer dit uitbetaal word).                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3606     | Kommissie                      | Ten volle belasbaar (maar laat spesifieke Artikel 23(m)-afrekkings toe as dit oor 50% van totale inkomste is).                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3616     | Onafhanklike Kontrakteur       | Inkomste verdien as 'n kontrakteur (laat besigheidsuitgawe-afrekkings toe).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3701     | Reistoelae                     | Belasbaar, maar u kan daarteen eis met behulp van 'n gedetailleerde SARS-logboek.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 3702     | Hervergoedings-reistoelae      | Belasbaar – 'n Toelae wat aan 'n werknemer betaal word om hulle te vergoed vir werklike besigheidsverwante reisuittgawes wat aangegaan is terwyl hul eie voertuig gebruik is. Hierdie spesifieke kode word gebruik wanneer die vergoeding as belasbaar beskou word (tipies omdat die koers per kilometer die SARS-voorgeskrewe koers oorskry, of die werknemer 'n ander vorm van reisvergoeding ontvang). |
| 3801     | Algemene Byvoordeel            | Belasbare byvoordeel vir 'n maatskappyverskafde voertuig (gewaardeer teen 3,5% per maand van die bepaalde waarde, tensy verminder via 'n geldige besigheidsreislogboek).                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3805     | Gebruik van maatskappyvoertuig | Ten volle belasbare byvoordeel vir gemengde werkgewervoordele wat nie deur ander spesifieke kodes gedek word nie (bv. werknemersgeskenke, kruidenierswaremandjies, oorsese motiveringsreise, of die private gebruik van 'n algemene bate).                                                                                                                                                                |

Elke enkele inset op SARS bestaan uit 'n bronkode; gebruik altyd die SARS-bronkode-soeker om maklik die korrekte bronkode te vind, [klik hier](#).