**Die belangrikheid van 'n testament**

Meer as 70% werkende Suid-Afrikaners het nie 'n testament nie. Daar is baie redes waarom so baie Suid-Afrikaners verkies om nie 'n testament op te stel nie, maar as jy sonder 'n testament (intestaat) sterf, voeg dit finansiële druk by die emosionele spanning wat jou gesin by jou afsterwe moet verduur.

Hierdie brosjure verskaf basiese riglyne oor testamente en die administrasie van boedels. Dit vervang nie toepaslike wette nie en mag nie as 'n regsbron gebruik word nie.

|  |
| --- |
| **WOORDOMSKRYWING** |
| **Bates** | Iets wat jy besit. Dit kan items insluit soos jou huis en huisinhoud, motorvoertuie, aandele, beleggings, kontant en aftreevoordele. |
| **Begunstigde** | Testamente, trusts en versekeringspolisse dui gewoonlik aan wie by 'n afsterwe, gedurende die bestaan of die beëindiging van 'n trust of die uitkering van 'n polis daaruit voordeel trek. Hierdie persoon of organisasie wat geld of ander bates erf, word 'n begunstigde genoem.  |
| **Bemaking** | Wanneer jy bates soos 'n huis, juwele of geld aan 'n erfgenaam nalaat, sê jy byvoorbeeld: "Ek bemaak my huis in Durban aan my gade". |
| **Boedel** | Alles wat jy besit; al jou bates (roerende en onroerende eiendom) en laste (skulde). |
| **Boedelbelasting** | Belasting betaalbaar op die boedel voordat dit aan die begunstigdes uitgekeer word. Die beraamde belasting-aanspreeklikheid word afgelei uit die waarde van die boedel. Boedelbelasting is slegs van toepassing op boedels groter as R3.5 miljoen.  |
| **Eksekuteur** | Iemand wat óf deur die testateur (jy) óf deur die Meester van die Hooggeregshof aangestel word om die wense van die oorledene uit te voer. |
| **Erfgenaam en erfgenaam volgens testament (legataris)** | Erfgename en erfgename volgens die testament is mense wat bates van oorledenes erf. Die verskil tussen die twee uitdrukkings is soos volg: 'n **erfgenaam** erf van 'n persoon wat met 'n testament of sonder 'n testament (intestaat) oorlede is; 'n **erfgenaam volgens testament** erf slegs ingevolge 'n geldige testament. As jy intestaat sterf, is jou bloedverwante, gade en ook jou aangenome kinders, jou erfgename. As jy wil hê dat jou huiswerker 'n bedrag geld van jou erf, moet jy dit in jou testament aan haar bemaak.  |
| **Erfporsie** | 'n Voordeel geërf uit die boedel van die oorledene kragtens 'n testament of kragtens intestate erfopvolging, bv. die bure se seun erf een derde van die restant van sy pa se boedel. |
| **Intestaat** | Jy sterf intestaat as jy sonder 'n geldige testament sterf. |
| **Kapitaalwinsbelasting** | Belasting wat betaal word op die wins van die verkoop van eiendom.  |
| **Laste** | Alle uitstaande skuld, ook die begrafniskoste en die boedelbelasting. |
| **Legaat** | 'n Bepaalde bate wat in 'n testament aan 'n bepaalde persoon bemaak is. |
| **Restant** | Dit wat oor is van die boedel nadat al die skuld, kostes en belasting betaal en alle legate aan die erfgename volgens die testament oorgedra of uitbetaal is. |
| **Testaat** | As 'n persoon 'n geldige testament het ten tye van sy of haar dood, sterf hy of sy testaat. |
| **Testament** | 'n Regsdokument waarin jy aandui wat met jou bates moet gebeur wanneer jy sterf. Dit bevat jou instruksies oor hoe jou boedel verdeel moet word en wie na jou dood daaruit moet voordeel trek.  |
| **Testateur** | Die persoon wat 'n testament opstel. |
| **Trust** | 'n Trust is 'n reëling waarvolgens beheer oor en/of eienaarskap van eiendom oorgedra word aan trustees wat die eiendom tot voordeel van die begunstigdes moet besit en aanwend. 'n Testamentêre trust word opgestel in 'n testament om eiendom vir minderjarige kinders te hou totdat hulle die ouderdom van meerderjarigheid (of 'n ouer ouderdom) bereik. 'n Trust word opgestel terwyl die testateur leef ('n sogenaamde *inter vivos* of familietrust). So 'n Trust kan ook 'n erfgenaam of erfgenaam volgens testament met die doel om die legate of erfporsies tot voordeel van die trust se begunstigdes te ontvang en te hou.  |
| **Trustee** | 'n Persoon of entiteit, soos 'n prokureur, bank, trustmaatskappy of 'n beroepsvertrouenspersoon (FPSA®), wat die trust beheer en die trustbates tot voordeel van die begunstigdes bestuur totdat dit aan die begunstigdes uitgekeer word. |
| **Vertrouenspersoon** | 'n Persoon of organisasie wat bates namens 'n ander persoon of persone in goeie trou en vertroue bestuur. 'n Vertrouenspersoon kan 'n trustee of eksekuteur wees, of selfs 'n erfgenaam (in omstandighede waar 'n testament 'n bate aan 'n erfgenaam bemaak op voorwaarde dat dit by daardie erfgenaam se afsterwe aan 'n ander persoon nagelaat word). |

**Inhoud**

1. Wat is 'n testament?

2. Hoekom moet ek 'n testament he??

3. Hoekom het ek nog nie 'n testament nie?

4. Wat gebeur as ek sonder 'n testament sterf?

5. Kan my broer of getroue vriend die eksekuteur van my boedel wees?

6. Wat is die eksekuteur se verantwoordelikhede?

7. Ek is gereed om 'n testament op te stel. Wie kan my help?

8. Watter dokumente het ek nodig vir die opstel van 'n testament?

9. Dikwels gestelde Vrae

Nuttige kontakte

'n Testament gee aan jou die sekerheid dat voordele vir 'n leeftyd se werk volgens jou wense uitgekeer en hanteer word. 'n Testament beskerm jou gade, kinders en bates regtens, en sit presies uiteen hoe jy wil hê dinge na jou afsterwe hanteer moet word.

**1. Wat is 'n testament?**

'n Testament is 'n formele, getekende dokument waarin jy uiteensit hoe jou boedel na jou dood uitgekeer moet word. As jy sonder 'n testament sterf, word jou boedel nie ooreenkomstig jou bemaking (instruksies) uitgekeer nie, maar ooreenkomstig die reëls van intestate erfopvolging.

**2. Hoekom moet ek oor 'n testament beskik?**

'n Testament maak die lewe makliker vir diegene wat jy agterlaat wanneer jy sterf. Dit is 'n regsdokument wat inligting bevat oor jou finansies en bates (huis, meubels, juwele, ens.) en hoe dit tussen jou begunstigdes verdeel moet word. As jy minderjarige kinders het, kan jy 'n voog benoem wat in die geval van jou dood na jou kinders moet omsien. 'n Testament kan ook inligting bevat oor die eksekuteur van jou boedel. As jy nie 'n eksekuteur benoem nie, moet die Meester van die Hooggeregshof een in oorleg met die erfgename aanwys.

**3. Hoekom het ek nog nie 'n testament nie?**

Hier onder is algemene redes oor hoekom mense nie 'n testament het nie.

**"My huis is klein en nie waardevol genoeg nie."** 'n Testament is nie slegs bedoel vir welgestelde mense of mense met groot huise nie. 'n Testament maak die lewe makliker vir die mense wat na jou dood agterbly.

**"Ek is binne gemeenskap van goedere getroud en het nooit gewerk nie."** Gades wat binne gemeenskap van goedere getroud is, het 'n gelyke deel in 'n gesamentlike boedel, d.i. alles wat beide gades besit. Elke gade besit 'n halwe deel van die gesamentlike boedel. Jou testament moet spesifiek meld wie die begunstigdes van jou helfte van die boedel is wanneer jy sterf.

**"Ek is nog jonk. Daar is genoeg tyd om 'n testament op te stel."** As jy bates het soos 'n motorvoertuig of meubels en ouer is as 16 jaar, is jy nie te jonk om oor 'n testament te beskik nie. Selfs jong alleenlopendes moet oor 'n testament beskik om seker te maak dat hulle wense met betrekking tot die verdeling van hulle bates eerbiedig word wanneer hulle sterf.

**"My suster/broer sal na my kinders omsien as ek te sterwe kom."** Daar is 'n onuitgesproke verstandhouding in meer tradisionele en kulturele huise dat jou familie na jou kinders en afhanklikes sal omsien as jy te sterwe kom en dat hierdie inligting nie in jou testament hoef te wees nie. Die beter besluit is dat jy die versorging van jou kinders vooraf met jou familie bespreek en voogde in jou testament benoem.

**"My gesin sal self die dinge uitsorteer."** Die waarheid is dat hulle dit nie kan doen nie. Die reg (Wet op Intestate Erfopvolging, 1987 (Wet No. 81 van 1987)) bepaal wie van jou boedel erf as jy sonder 'n testament sterf. Dit is 'n resep vir moeilikheid as jy dit aan jou geliefdes oorlaat om jou sake uit te sorteer. Dit is ook onbillik om hulle so te belas. As jy besluit hoe jou eiendom en bates (soos klere, juwele en meubels), kontant en skuld na jou dood hanteer moet word, maak jy die lewe baie makliker vir diegene wat rou. Jy kan in jou testament 'n eksekuteur aanwys wat na jou dood na jou sake moet omsien.

**"Ek is skaam, want ek weet nie hoe om 'n testament op te stel nie."** Daar is professionele persone soos trustmaatskappye, banke, finansiëlediensteverskaffers, vertrouenspersone of prokureurs wat jou kan bystaan.

**"Dit kos geld om 'n testament op te stel."** 'n Testament is 'n belangrike dokument en behoort deur 'n professionele persoon opgestel te word. Sommige finansiëlediensteverskaffers stel testamente gratis op en sal jou testament ook gratis bewaar. Prokureurs mag dalk ‘n fooi vra om die testament op te stel, maar bewaar dit dan gratis. Jou bank vra dalk 'n minimale bedrag vir dié diens. Praat gerus met een van die partye hier bo genoem.

**"Ek sal volgende week 'n testament opstel".** Doen dit so gou moontlik. As jy uitstel, sal jy definitief daarvan vergeet.

**"Dit bring onheil!"** Baie mense glo dat die opstel van 'n testament ongeluk bring en dat hulle daarom vroeër sal sterf. Baie min mense weet wanneer hulle gaan sterf. Dit is beter om daarvoor gereed te wees.

**"Ek skuld meer as wat ek besit."** Jou oorblywende skuld sal die waarde van jou boedel drasties verklein. As daar nie genoeg kontant in jou boedel is nie of as jy nie genoeg bates het wat verkoop kan word om jou skuld te delg nie, kan jou krediteure uitstaande skuld van jou gade eis net as julle binne gemeenskap van goedere getroud is.

**"Ek het 'n lewensversekeringspolis wat al my skuld dek, en my gesin kry die res as ek te sterwe kom."** Lewensversekering is 'n goeie bron van steun vir jou geliefdes wanneer jy sterf. Dit kan onderriguitgawes dek en fondse verskaf om die boedelbelasting te betaal. Dit kan ook gewone huishoudelike uitgawes betaal en aftreeplanne befonds. As daar genoeg kontant in jou boedel is om jou skuld, belasting en kostes te betaal, kan jy 'n begunstigde aanwys om die opbrengs uit jou versekeringspolis te ontvang. Die opbrengs word dan regstreeks aan die begunstigde betaal. Die eksekuteur handel nie met die polis nie en is by polisuitbetaling nie op enige eksekuteursgelde geregtig nie.

**4. Wat gebeur as ek sonder 'n testament sterf?**

As jy sonder 'n testament sterf, verloor jy die geleentheid om te besluit wie die begunstigdes van jou boedel moet wees. Die Wet op Intestate Erfopvolging, 1987, bepaal dan hoe jou boedel verdeel moet word. Die Meester van die Hooggeregshof wys 'n eksekuteur aan om jou boedel te administreer, en kan 'n kurator of voog aanwys om die regte van jou minderjarige kinders en/of geestesgestremde begunstigdes te beskerm.

Die Wet op Intestate Erfopvolging, 1987, bepaal die formule vir die verdeling van jou boedel. Ingevolge dié Wet, moet die eksekuteur wat deur die Meester van die Hooggeregshofaangestel is, jou bedoel tussen jou gade en kinders (ook jou aangenome kinders) verdeel. As jy nie 'n gade en kinders het nie, word dit tussen bloedverwante verdeel. Enige erfdeel verskuldig aan jou kinders word dan in die Voogdyfonds inbetaal wat deur iemand bestuur word wat jy nie ken nie, en wat dalk nie jou kinders se belange op die hart dra nie.

Die Wet op Intestate Erfopvolging, 1987, maak voorsiening vir die verdeling van jou boedel in 'n spesifieke orde, byvoorbeeld:

* As jy slegs deur 'n gade oorleef word, erf die gade die hele boedel. 'n Gade is enigiemand wat met jou getroud of verbind is kragtens óf die Huwelikswet, 1961 (Wet 25 van 1961), die Wet op Burgerlike Verbintenisse, 2006 (Wet 17 van 2006), die Wet op Erkenning van Gebruiklike Huwelike, 1998 (Wet 120 van 1998), óf 'n godsdiensseremonie.
* As daar 'n gade en kinders is, deel hulle die boedel. Die gade ontvang 'n deel wat gelyk is aan 'n kind se deel of R250 000, wat ook al die grootste deel is. Die res van die boedel word dan gelykop verdeel tussen die kinders.
* As daar nie 'n gade is, erf die oorlewende kind/ers die boedel.
* As jy nie 'n gade of kinders het nie, deel jou ouers gelykop in jou boedel. As 'n ouer gesterf het voordat jy sterf, erf jou broers en susters die gedeelte wat die oorlede ouer sou geërf het.
* As jy nie naaste familielede het nie, word jou boedel verdeel onder die familielede wat die volgende naaste familie is.
* Ongetroude pare wat saamwoon, selfs al is hulle in 'n toegewyde langtermynverhouding, geniet nie dieselfde beskerming nie. As jy sonder 'n testament sterf, kan jou maat nie ingevolge die Wet op Intestate Erfopvolging, 1987, van jou erf nie.

**5. Kan my broer of getroue vriend die eksekuteur van my boedel wees?**

Voordat jy besluit op 'n eksekuteur, moet jy seker maak dat daardie persoon oor die nodige vaardighede en tyd beskik om die verantwoordelikhede na te kom. Die eksekuteur moet jou besittings versamel en uitkeer ooreenkomstig jou testament of die bepalings van intestate erfopvolging hier bo genoem.

Suid-Afrikaanse wetgewing plaas baie min beperkings op wie 'n eksekuteur kan wees. Die persoon wat aangewys word, moet verkieslik 'n begrip hê van die reg, kennis dra van die belastingsvereistes en oor die vermoë beskik om met begunstigdes, krediteure en pensioenfondse te werk.

Jy kan dus jou broer of 'n getroue vriend as die eksekuteur van jou boedel aanwys. Die Meester van die Hooggeregshof kan egter vereis dat 'n aangewese eksekuteur, wat nie oor die nodige kwalifikasies beskik nie, in die bereddering van 'n boedel bygestaan word deur 'n professionele persoon soos 'n prokureur, ouditeur of advokaat, 'n vertrouenspersoon of 'n trustmaatskappy. Wanneer dit gebeur, moet die eksekuteur wat jy in jou testament aangewys het, só 'n persoon in diens neem om die boedel te beredder.

Die aangewese eksekuteur is steeds verantwoordelik vir die afhandeling van die boedel, maar die daaglikse administrasie word hanteer deur die regspersoon wat deur die eksekuteur aangestel is.

As jy iemand aanwys wat nie oor die besondere kwalifikasies beskik nie, maar wat 'n persoon met integriteit is wat jy vertrou, kan jy in die testament ook 'n professionele persoon as mede-eksekuteur aanstel om die boedel te help beredder. Dit gee gemoedsrus as jy weet dat jy die een eksekuteur ken en vertrou, en dat die ander eksekuteur 'n professionele persoon is met geskikte boedelbestuurervaring.

**6. Wat is die eksekuteur se verantwoordelikhede?**

|  |
| --- |
| **HOOFTAKE VAN DIE EKSEKUTEUR** |
| * Verkry 'n gewaarmerkte afskrif van die sterftesertifikaat, die oorspronklike testament en enige polisdokumente (begrafnispolis, versekeringspolisse, ens.).
 |
| * Stel 'n inventaris saam van al die eiendom van die oorledene.
 |
| * As die boedel die begunstigde is van 'n lewensversekering, maak seker dat die versekeringsmaatskappy daaroor ingelig en die polis aan die boedel uitbetaal word.
 |
| * Lig die krediteure in by wyse van 'n advertensie in die *Staatskoerant* en 'n koerant dat die eienaar van die boedel oorlede is. Betaal alle uitstaande skuld en ander geldige eise teen die boedel. Dien belastinguitgawes in en betaal die inkomste- en boedelbelasting.
 |
| * Skep 'n rekening vir die boedel, genoem die likwidasie-en-distribusierekening (die L&D-rekening). Hierdie rekening meld die bates in die boedel en wie wat uit die boedel erf, ooreenkomstig die instruksies vervat in die testament.
 |
| * Dien die L&D-rekening in by die Meester van die Hooggeregshof. Nadat die L&D-rekening deur die Meester nagegaan en in die *Staatskoerant* en 'n nuusblad geadverteer is, word die bates aan die erfgename en legate versprei.
 |
| * Indien nodig, skakel die bates van die boedel, soos eiendom, kunswerke of lewensversekering, om in kontant, dit is verkoop die bates.
 |
| * Ontvang betalings wat aan die boedel verskuldig is, soos rente, dividende, beleggings en ander inkomste (bv. onbetaalde salaris, verlofuitbetaling en ander kontantvoordele). Die eksekuteur moet 'n bankrekening in die naam van die boedel open sodra fondse van meer as 'n R1 000 ontvang is en moet alle fondse wat ontvang word, in daardie rekening inbetaal.
 |
| * Pensioengeld word spesifiek uitgesluit uit 'n boedel. Artikel 37C van die Wet op Pensioenfondse, 1956 (Wet 24 van 1956), bepaal hoe eksekuteurs daardie voordele versprei. Die oogmerk van artikel 37C is om afhanklikes, ongeag die wense van die oorledene, te beskerm. Jy kan nie in jou testament 'n begunstigde vir jou aftreevoordele benoem nie. Hierdie voordele word slegs in 'n boedel inbetaal as geen afhanklike of begunstigde binne 12 maande van die dood van die oorledene opgespoor kan word nie. Die eksekuteur versprei dit dan aan die erfgename van die restant van die boedel.
 |

**7. Ek is gereed om 'n testament op te stel. Wie kan my help?**

Dit is belangrik dat jy iemand met die nodige kennis en kundigheid gebruik om jou testament op te stel. Jy kan 'n prokureur gebruik of jou bank of 'n trustmaatskappy om bystand nader. Jy hoef nie die persoon wat jou testament opstel as eksekuteur te benoem nie. Jy kan wanneer jou testament opgestel word, een of meer mense nader om as die eksekuteur van jou boedel op te tree en die bedrag vasstel wat jy vir hul dienste wil betaal. As die bedrag minder is as die voorgeskrewe maksimum bedrag van 3.5% van die waarde van jou boedel, het jy hulle instemming nodig.

Sodra die testament opgestel is, moet elke bladsy, in die teenwoordigheid van twee getuies, met jou volledige handtekening onderteken word sodat dit geldig is. Die getuies moet minstens 14 jaar of ouer en bevoeg wees om in 'n hof te getuig. Elke getuie moet die testament ook in die teenwoordigheid van die testateur en die ander getuie onderteken.

**Let wel:** As jy 'n persoon as getuie kies om jou testament te onderteken, en daardie persoon is ook 'n begunstigde in jou testament en/of was betrokke by die opstel daarvan, kan dit hom of haar as begunstigde diskwalifiseer.

**Onthou:** 'n Testament "praat" namens die persoon wat gesterf het. 'n Professionele persoon is die beste geskik om jou bedoelings te verstaan en dit in helder, duidelike terme uiteen te sit.

**8. Watter dokumente het ek nodig vir die opstel van 'n testament?**

|  |
| --- |
| **DOKUMENTE BENODIG BY DIE OPSTEL VAN 'N TESTAMENT** |
| * Die naam en identifikasiebesonderhede van die eksekuteur van die boedel.
 |
| * Die naam en ID-nommer van jou gade en 'n afskrif van jou huweliksertifikaat wat die besonderhede van jou soort huweliksooreenkoms uiteensit. As jy geskei is, moet jy 'n afskrif van die egskeidingsbevel en die skikkingsooreenkoms verskaf.
 |
| * Die volle name en ID-nommers van al jou kinders, ook aangenome en stiefkinders, indien jy wil hê dat hulle begunstigdes van jou boedel moet wees.
 |
| * Die name en ID-nommers van enige kleinkinders wat jy wil insluit.
 |
| * As jy minderjarige kinders het, die naam en kontakbesonderhede van 'n voog.
 |
| * Indien van toepassing, die besonderhede van inrigtings soos 'n hospies, kinderhuis of godsdienstige organisasie aan wie jy bates wil bemaak.
 |
| * Die besonderhede van enige ander party of instelling wat jy wil begunstig.
 |
| * Afskrifte van titelaktes ten opsigte van onroerende eiendomme in Suid-Afrika en besonderhede van verbande op daardie eiendomme.
 |
| * Afskrifte van pensioen- of voorsorgfondsdokumente en versekeringspolisse soos skenkings-, lewensversekering- of kredietlewensversekeringspolisse.
 |
| * Digitale geldeenhede, soos Bitcoin, word deur die Suid-Afrikaanse Inkomstediens (SAID) as 'n bate van ontasbare waarde beskou. Die gewone belastingreëls is van toepassing en Bitcoin kan in jou testament ingesluit word tot voordeel van jou erfgename. Die uniekheid daarvan skep probleme vir jou eksekuteurs wat 'n unieke wagwoord of sleutel benodig om na jou dood toegang tot jou digitale beursie te kry. Aangesien testamente openbare rekords is, is dit raadsaam om hierdie inligting nie in jou testament in te sluit nie. Vind eerder 'n veiliger manier waarop jou eksekuteur toegang tot jou digitale beursie kan kry.
 |
| * Dit is belangrik dat jy ook 'n volledige lys van jou laste insluit.
 |

**9. Vrae wat dikwels gevra word**

**Kan ek 'n aanlyn voorbeeldvorm van 'n testament gebruik om my eie testament op te stel of moet ek dit op 'n stuk papier skryf?**

Dit is nie 'n goeie idee om jou eie testament op te stel nie. 'n Testament moet aan sekere regsvereistes voldoen ten einde geldig te wees. 'n Testament moet duidelik en presies wees en die ware bedoelings van die testateur (jou ware bedoelings) weergee. Testamente wat deur mense met weinig of geen ervaring opgestel is, skep gewoonlik probleme.

**Wat is 'n voorbeeld van 'n spesiale versoek wat ek in my testament kan uiteensit?**

'n Voorbeeld van 'n spesiale versoek wat jy in jou testament kan insluit, is dat kinders op verskeie stadiums in hulle lewe beheer kry oor bates wat hulle ontvang. Die eerste derde van die erfporsie kan byvoorbeeld op die ouderdom van 21 beskikbaar gestel word, en die restant op die ouderdom van 25 of selfs later as daar 'n goeie rede is. As jy 'n spesiale versoek soos hierdie voorbeeld oorweeg, is die beste opsie dalk om 'n trust op te rig. Daar is drie soorte trusts:

* 'n testamentêre trust, wat jy in jou testament bepaal;
* 'n *inter vivos* trust, wat die gewone "familietrust" is; en
* 'n trust opgerig by wyse van 'n hofbevel om sekere betalings te ontvang, soos byvoorbeeld 'n Padongelukkefondsuitbetaling.

**Wat is die oogmerk van 'n trust?**

'n Trust kan eiendom besit, skenkings ontvang en geld uit jou boedel erf wanneer jy te sterwe kom. Wat 'n trust so veilig maak, is dat besluite geneem word deur die trustees wat jy by oprigting aangestel het. Die begunstigdes kan hulle voordeel slegs eis op die dag of ouderdom in die testament of trustakte bepaal. Afhangende van die soort trust wat jy skep, word die bates slegs deur die trust besit en is dit veilig teen krediteure wat eis dat jy jou skuld betaal.

As jy geld of bates uit jou boedel na 'n trust wil oordra, moet dit liefs gedoen word deur 'n prokureur, bank, trustonderneming of 'n beroepsvertrouenspersoon (FPSA®) wat oor die nodige kennis beskik om jou doeltreffend by te staan met die oordrag of die oprigting van 'n trust.

As jy vir jou gade of kind 'n huis in 'n trust wil nalaat, moet hy of sy oordragkoste betaal sodat die huis in sy of haar naam geregistreer kan word. Jy kan ook geld nalaat wat die oordragkoste betaal. Die oordrag van 'n eiendom na 'n erfgenaam kan verskeie maande duur waartydens munisipale belasting steeds betaal moet word. Die erfgename betaal nie oordragbelasting nie, maar wel die administratiewe koste vir oordrag en die titelaktekantoorgelde wat gehef word. Let daarop dat daar koste verbonde is aan die hou van 'n trust. 'n Trust werk goed vir mense wat groter en waardevolle boedels het wat bestuur moet word en is 'n kostedoeltreffende manier om belasting te besnoei. Gesinne wat familiegrond aan hulle nasate wil nalaat, kan 'n trust skep wat die grond besit om te verseker dat dit familiebesit bly en te voorkom dat enkele erfgename gedeeltes daarvan verkoop.

**Waar moet ek my testament bewaar?**

Banke, rekeningkundiges, trustondernemings, prokureurs en geregistreerde finansiële raadgewers bewaar die testamente van hulle kliënte gratis of teen 'n geringe bedrag.

Maak 'n afskrif van jou testament en merk dit duidelik met die woord "Afskrif". Maak seker dat 'n persoon wat jy vertrou dit in die geval van jou dood sal vind. Sorg dat die eksekuteur wat jy in jou testament benoem het, weet waar die oorspronklike testament en die afskrif daarvan is.

**Hoe dikwels moet ek my testament hersien?**

Testamente moet van tyd tot tyd hersien word, veral as belangrike gebeure in jou lewe (die lewe van die testateur) plaasgevind het. Beduidende lewensveranderende gebeure sluit in die geboorte van 'n kind, 'n huwelik of egskeiding, die dood van 'n begunstigde of eksekuteur en die verkryging van eiendom en ander bates ná die ondertekening van jou bestaande testament. Dit is belangrik dat jy jou testament binne drie maande na 'n egskeiding hersien. As jy versuim om dit te doen, kan daar ongewenste gevolge wees.

**Watter tipe belastings is na my dood betaalbaar?**

Daar is twee belastings op boedels betaalbaar: boedelbelasting en kapitaalwinsbelasting.

**Boedelbelasting** is 'n vorm van belasting wat na jou dood betaalbaar is as die netto boedel (ná aftrekking van alle skulde, kostes en bemakings aan 'n oorlewende gade of liefdadigheidsorganisasie) meer as R3,5 miljoen werd is.

Ten einde presies te wees: jou boedel (wat eiendom, versekering en geld kan insluit) moet 20% boedelbelasting aan die SAID betaal as dit 'n netto waarde van tussen R3,5 miljoen en R30 miljoen het. 'n Koers van 25% is betaalbaar op ' n netto bedrag van meer as R30 miljoen. As jou boedel minder werd is as die netto bedrag van
R3,5 miljoen, is geen boedelbelasting betaalbaar nie.

**Kapitaalwinsbelasting** is betaalbaar op enige bedrag wat 'n wins van R2 miljoen te bowe gaan op die verkoop van 'n primêre woning (die huis waarin jy en jou gesin permanent bly). Soortgelyk, wanneer 'n kapitaalverlies R2 miljoen te bowe gaan, is slegs die gedeelte van die verlies wat R2 miljoen oorskry, as kapitaalverlies toelaatbaar.

Kapitaalwinsbelasting is betaalbaar op alle kapitaalwins groter as R300 000 in die belastingjaar waarin jy oorlede is. Daar word veronderstel dat jy al jou eiendom op die dag van jou dood na jou boedel oorgedra het. Die wins is die verskil in die bedrag wat jy vir jou bate betaal het die dag toe jy dit gekoop het en dit wat die bate werd is op die dag van jou dood. Die uitsluiting van R300 000 word afgetrek van die som van al hierdie winste. Veertig persent (40%) van die resultaat word dan in jou inkomste ingesluit vir daardie belastingjaar waarin jy gesterf het, en word saam met jou ander inkomste belas volgens die gewone inkomstebelastingkoerse.

In 2020, die jaar waarin hierdie brosjure gepubliseer is, was die effektiewe kapitaalwinsbelastingkoers tussen 7.2% en 18% op die winste wat die bedrag van R300 000 te bowe gaan.

* Enige persoonlike gebruikte bates soos motorvoertuie en persoonlike besittings is uitgesluit van kapitaalwinsbelasting.
* Alle bates wat aan die oorlewende gade bemaak is, is ook van kapitaalwinsbelasting uitgesluit.

Besoek die SAID se webtuiste ([www.sars.co.za](http://www.sars.co.za)) vir jaarlikse bywerkings ten opsigte van die belastingkerwe hier bo genoem.

**Nuttige kontakte**

**Gedragsowerheid vir die Finansiële Sektor (Financial Sector Conduct Authority) (FSCA)**

Kontak die FSCA om seker te maak dat 'n finansiëlediensteverskaffer of 'n finansiële adviseur **gemagtig is om finansiële produkte en dienste te verkoop**.

|  |  |
| --- | --- |
| Oproepsentrum | 0800 20 37 22  |
| Skakelbord  | 012 428 8000 |
| Faksnommer | 012 346 6941 |
| E-posadres  | info@fsca.co.za  |
| Straatadres | Riverwalk-kantoorpark, Blok B, Matroosbergweg 41, Ashlea Gardens, Pretoria, Suid-Afrika |
| Posadres | Posbus 35655, Menlopark, Pretoria, 0102 |
| Webtuiste | [www.fsca.co.za](http://www.fsca.co.za)  |

Vir verdere finansiële inligting en hulpbronne vir die verbruiker, kontak die **FSCA se Afdeling: Verbruikersopvoeding**.

|  |  |
| --- | --- |
| E-posadres | CED.Consumer@fsca.co.za  |
| Webtuiste | [www.FSCAmymoney.co.za](http://www.FSCAmymoney.co.za) |

**Fidusiêre Instituut van Suider-Afrika (FISA)**

Kontak FISA vir bystand met testamente, boedels, trusts, boedelbeplanning en fondse vir begunstigdes.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 082 449 2569 |
| E-posadres | secretariat@fisa.net.za |
| Posadres | Posbus 67027, Bryanston, 2021 |
| Webtuiste | [www.fisa.net.za](http://www.fisa.net.za) |

**Instituut vir Finansiële Beplanning van Suid-Afrika (FPI)**

Kontak die FPI vir bystand met boedel- en ander finansiëlebeplanningsdienste.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 011 470 6000 |
| E-posadres | info@fpi.co.za |
| Straatadres | Sophiastraat 84, Fairlands, Johannesburg |
| Posadres | Posbus 6493, Weltevredenpark, 1715 |
| Webtuiste | [www.fpi.co.za](http://www.fpi.co.za) |

**Suid-Afrikaanse Kantoor vir die Registrasie van Testamente (SARWT)**

As jy wil seker maak dat jou geliefdes jou testament na jou dood sal vind, kan jy dit by die SARWT registreer.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 061 436 2240 |
| E-posadres | admin@sarwt.org |
| Straatadres | Bellinghamsingel 1, Alberton, Gauteng |
| Webtuiste | [www.sarwt.org](http://www.sarwt.org) |

**Suid-Afrikaanse Regspraktykraad**

Kontak die Suid-Afrikaanse Regspraktykraad as jy 'n navraag het oor of 'n klag wil indien teen 'n regspraktisyn.

|  |  |
| --- | --- |
| Webtuiste | [www.lpc.org.za](http://www.lpc.org.za) |

Gauteng, Limpopo, Mpumalanga, Noordwes

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 012 338 5800 |
| Straatadres | ProcForum-gebou, Paul Krugerstraat 123, Pretoria |

Oos-Kaap, Noord-Kaap, Wes-Kaap

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 021 443 6700 |
| Straatadres | Absasentrum, 29ste Verdieping, Riebeeckstraat 2, Kaapstad |

KwaZulu-Natal

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 033 345 1304 |
| Straatadres | Hoosen Haffejeestraat 200, Pietermaritzburg |

Vrystaat

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 051 447 3237 |
| Straatadres | Zastronstraat 139, Bloemfontein |

© 2020 FSCA

*VRYWARINGSKENNISGEWING*

*Die inligting vervat in hierdie brosjure word slegs vir inligtingsdoeleindes deur die Gedragsowerheid vir die Finansiële Sektor (Financial Sector Conduct Authority) (FSCA) verskaf. Hierdie inligting maak nie regs-, beroeps- of finansiële advies uit nie. Hoewel voorsorg getref is om seker te maak dat die inhoud nuttig en akkuraat is, gee die FSCA geen waarborge of ondernemings in hierdie verband nie. Die FSCA aanvaar ook geen regsaanspreeklikheid of verantwoordelikheid vir die inhoud of die akkuraatheid van die inligting aldus verskaf of vir enige verlies of skade wat regstreeks of onregstreeks spruit uit vertroue in die gebruik van sodanige inligting nie. Uitgesonder waar anders verklaar, beskik die FSCA oor outeursreg op al die inligting. Tensy die skriftelike toestemming van die FSCA se Kantoor van Algemene Regsadviseur (Office of General Counsel) vooraf verkry is, mag geen gedeelte van hierdie inligtingsboekie gereproduseer of gestuur of hergebruik of, op enige wyse of in enige medium, beskikbaar gestel word nie.*