



Daberistic Solutions cc t/a

Daberistic Financial Services

德博保險理財

www.daberistic.com

	免稅投資帳戶 Tax-free investment	養老保險 Retirement annuity	投資型保單 Endowment	基金 Unit trust
投資額可減免稅款	否	是，上限為收入之 15%	否	否
年投資額上限	R30,000 (應會隨時間上調)	無上限	無上限 (有些條件)	無上限
終生投資限額	R500,000 (應會隨時間上調)	無限額	無限額	無限額
如果我投資超過上限會如何？	超過上限的部分會課 40%罰款	不適用		不適用
我要付多少稅？	免稅	投資收益免稅。在退休時你提領的錢需根據退休稅表課稅，退休每月領的退休金根據你當時的個人所得稅率繳所得稅。	投資收益的 30%	超過免稅額部分，利息課所得稅，資本利得課資本利得稅。股息課 15%股息稅。
我可以取出我的錢嗎？	是	除非在特定情況下，不得在退休前取出。退休時可提領三分之一。	是，有限制條款	是
任何投資限制？	不能投資股票或衍生性商品	必須遵照退休金法投資規範	無	無
產品的遺產規劃好處？	如果免稅投資帳戶以人壽保險保單方式，你可以指定受益人。還需付遺產稅，但不需付遺囑執行人費用	你可以指定受益人，只是退休金受託人決定你的依賴人和受益人分配金額。不屬於你的遺產。	你可以指定受益人。還需付遺產稅，但不需付遺囑執行人費用	成爲你遺產的一部分