

2026/27

VOLGORDE VAN AFTREKKING: BEREKENING VAN LBS (VOORBEELD)

PGI = Pensioengewende inkomste. Die bedrag van vergoeding wat gebruik word in die bepaling van bydraes vir die pensioenfonds - geld veral by amptenare fondse.

	IRPS-kode		
1. <u>Belasbare inkomste</u>			
Salaris	3601	+	xx
Voorsiening vir bonus	3601	+	xx [pro-rata : maandbedrag]
(of 3605 as nie maandeliks belas was nie)			
Reistoelae/Voertuig- en vervoertoelae	4582 [3701]	+	xx [80%/20%/100% v reis] IRP5 kode 4582 = die belasbare waarde; 3701 = vol waarde
Huissubsidie/-toelae (inkomste)	3601	+	xx
Ander toelae (bv selfoon, ens)	3713	+	xx
		=	xxxx
2. <u>Plus: Byvoordele ("Fringe benefits")</u>			
Gratis huisvesting	3805	+	xx [Volgens formule bereken: slegs behuising aftrekbaar]
Werksmotor vir privaat en werk	3802	+	xx [Volgens formule bereken]
* Addisionele Sterftedekking/Risikodekking	3801	+	xx [Predikante Dekkings bo 2xRS : bedrae volgens PPF bydrae tabel]
* Ongeskiktheidsdekking + Univ onderrig (Ampt)	3801	+	xx [Predikante onder 3 maande van 62] = R634; Amptenaar <60] = 1.001% van PGI/salaris; 0.932%
		=	xxxx
3. <u>Plus: Belasbare werkgewerbydrae</u>			
Aftreefondsyndrae (slegs goedgekeurde deel!!)	3817 & 4472	xx	[Werkgewerbydrae minus *Add'e risiko/sterfte minus *Ongeskiktheid]
	(Pensioenfondse);		
	3825 & 4473		
	(Voorsorgfondse)		
Groepsversekering / Sterftedekking	3801	+	xx [Predikant = R206,50; Amptenaar = 0,22% van PGI/salaris; 0,203% van Pakket]
Medies werkgewer	3810 & 4474	+	xx
Vitality (medies) - werkgewer	3801	+	xx
Admed versekering (medies) - werkgewer	3801	+	xx
= BRUTO BESOLDIGING		=	xxxxxx
4. <u>Min: Belastingaftrekbare bedrag</u>			
Aftreefondse (Werkgewerbyvoordeel en	4001	-	xx [aftrekking beperk tot belastingformule: Sien hieronder]
Werknemer/lidbydrae)	(Pensioenfondse);		
	4003		
	(Voorsorgfondse)		
5. <u>= Belasbare bedrag</u>		=	xxx
6. (nr 5) x 12			x 12
<u>= Belasbare jaarlikse bedrag</u>		=	xxxxxx
7. <u>Belasting vir jaar:</u>			
Gebruik belastingtabel = belasting voor medies			xxxx
Min: Mediese belasting krediet (korting)	4116	-	xx [Volgens medies krediet berekening]
Min: lede 65j+ addisionele mediese krediet	4120	-	xx [Volgens medies add'e krediet berekening]
		=	xxx
8. <u>Normaliseer vir maand</u>			
(nr 7) ÷ '12			/12
9. <u>= Belasting vir maand</u>	4102	=	xx

AFTREEFONDSE: VASTEBYDRAE Pensioenfondse/Voorsorgfondse/Annuïteit

1. Aftreefondse Werkgewerbydrae	xxxx [Volgens PPF bydraeskedule]
Min: Addisionele sterftedekking/risikodekking	- x [Predikante Dekkings bo 2xRS : bedrae volgens PPF bydrae tabel]
Min: Ongeskiktheidsdekking	- x [Predikante onder 3 maande van 62] = R634; Amptenaar <60] = 1.001% van PGI/salaris; 0.932%
Plus: Aftreefondse Werknemerbydrae (lid)	+ xxx
	Rxxx A
2. Bruto besoldiging (= belasbare inkomste <u>voor</u> aftrekkings)	xxxxx [nr 3 se totaal by 'volgorde van aftrekkings']
Maal: Belastingaftrekbare limiet vir aftreefondse	x 27,5%
	Rxxx B
3. Bereken aftrekbare bedrag: grootste tussen punt 1 en punt 2	Rxxx A of Rxxx B
<u>MAAR</u> : Beperk tot werklike bydraes (Rxx A)	tot Rxxx A
Dus: Indien Rxxx A (werklik) > Rxxx B (27,5%): gebruik Rxxx B (27,5%)	
Indien Rxxx A (werklik) < Rxxx B (27,5%): gebruik Rxxx A (werklik)	

xx Voeg by Aftreefondsyndrae aftrekkings - punt 4 van 'volgorde van aftrekkings'

GEBRUIK VAN BELASTINGTABEL

Totale belasbare bedrag vir jaar (nr 6)	Rxxx a
>> Pas dit in "bracket" van belastingtabel - en gebruik daardie lyntjie vir verdere berekenings	
Vaste bedrag per "bracket"	Rxxx b
Plus: xx % volgens "bracket" x (Bedrag oor ...)	Rxxx c [Bedrag oor = Bedrag gegee na % in "bracket" minus Rxxx a]
	Rxxx d
Min: Korting(s) volgens tabel	Rxxx e
= Belasting pj	Rxxx f

Na belasting bereken is, word die KREDIETE afgetrek van belasting self

- p.m.
- | | | |
|----------|---|-----------|
| x | = | xx |
| x | = | xx |
| = totaal | | Rxxx x 12 |

Indien die belasting van die persoon (voor hierdie korting in ag geneem word), minder is as die mediese korting vir die maand, word die oorskot oorgedra na die volgende maand.
[Die persoon se belasting behoort dan R0-00 te wees vir die maand.]

Elke maand se oorskot word by die vorige oorskotte getel en gebruik teen belasting, indien nodig.
Indien die totale oorskot vir die belastingjaar nie opgebruik is, nie, verval dit. Dit dra nie oor na die volgende belastingjaar nie.