Gekoppelde belegging of Lewensversekering?

Waar om vir jou aftrede te belê

Wanneer jy ‘n aftree-annuïteit (AA) uitneem, kan jy deur ‘n lewensversekeringsmaatskappy of ‘n Gekoppelde Beleggings-Diensverskaffer belê. Om die verskil tussen die twee te verstaan, sal jou help om te besluit watter een meer geskik is vir jou aftree-behoeftes.

Wat hulle gemeen het

- Belasting- en boedelbelastingvoordele.
- Beskerm jou aftree-spaargeld teen krediteure.
- Word deur die Pensioenfondswet gereguleer, wat beteken dat normale aftreefondsbeperkings geld, soos om eers na ouderdom 55 toegang te hê tot fondse.
- Vereis dat jy ‘n beleggingsportefeulje kies.

Waar hulle verskil

	Beleggingsgebaseerde AA Gekoppelde Beleggings-Diensverskaffer	**Versekeringsgebaseerde AA (Liberty)** Lewensversekeraar
Beleggingskeuses	Kies uit ‘n wye reeks onderliggende effektetrusts.	Kies ‘n portefeulje wat deur die versekeraar bestuur word, of eksterne effektetrusts. Die reeks effektetrusts is dikwels nie so uitgebreid soos op Gekoppelde Beleggings-Diensverskafferprodukte nie.
Bateklasse	Effektetrusts kan slegs in bates belê wat op ‘n aandelemark geregistreer is.	Bied ander bateklasse soos fisieke eiendom. Die Liberty Eiendomsportefeulje het, byvoorbeeld, konsekwent opbrengste gelewer wat inflasie klop.
Portefeulje-bestuur	Hierdie opsie is meer buigsaam en is baie aantreklik as jy bereid is om jou eie beleggingsbesluite te neem of deur ‘n finansiële adviseur bygestaan word.	Die interne reeks portefeuljes word deur ‘n enkele interne bate-bestuurder bestuur, of volg ‘n multi-bestuursbenadering. Multi-bestuurde portefeuljes gee jou toegang tot eksterne batebestuurders sonder dat jy self die bestuurders hoef te kies.
Koste	Die koste om ‘n wye reeks effektetrusts aan te bied het ‘n uitwerking op die koste van die produk.	Die reeks interne portefeuljes is teen ‘n laer koste beskikbaar as die eksterne effektetrusts. Veranderinge aan kommissie-regulasies en laer koste vir vroeë beëindiging het daartoe gelei dat nuwe AA’s aan kliënte beter waarde bied.
Waarborge	Nie normaalweg voorsien nie.	‘n Reeks minimum beleggingswaarborge wat jou belegging teen negatiewe beleggingsprestasies sal beskerm as die mark ‘n insinking beleef.
Bykomende	Nie normaalweg voorsien nie.	Voordele soos premie-kwytskeldings by

voordele		ongeskiktheid en afdanking sal gereelde premie-betalings finansier indien jy ongeskik sou raak of afgedank sou word.

Praat met jou finansiële adviseur oor watter beleggingstruktuur die beste in jou behoeftes voorsien.