

JUNE 2026

Beste Gewaardeerde Kliënt

Ons vertrou dit gaan goed met julle waar ons in die middel van 2026 is.

By TvZ word ons daaglik daaraan herinner dat suksesvolle finansiële beplanning nie gemik is om die toekoms te voorspel nie, maar om daarvoor voor te berei. Markte, rentekoerse en ekonomiese toestande beweeg deur siklusse, maar die belangrikheid van gedissiplineerde beplanning, toepaslike risikodekking en langtermynbelegging bly onveranderd.

Soos altyd, bly ons fokus op die verskaffing van persoonlike dienslewering, goeie advies en deurlopende ondersteuning om te help om jou finansiële doelwitte met vertroue te bereik.

DAG-TOT-DAG BEDRYF:

Oor die afgelope dekade het die wêreld verder wegbeweeg van papier en het digitale dokumente en handtekeninge as die nuwe norm geword.

Om hierdie rede werk ons by TvZ saam met Quicklysign, 'n Suid-Afrikaanse maatskappy wat spesialiseer in veilige en wetlike voldoening met e-handtekeningtegnologie. Van Quicklysign se noemenswaardige kliënte sluit in Sanlam, Santam, Momentum, Fairtree en vele ander vooraangewende finansiële instellings.

Hierdie tegnologie gebruik tweefaktor-verifikasie waar ondertekenaars 'n eenmalige PIN (OTP) ontvang wanneer 'n elektroniese dokument oopgemaak en onderteken moet word. Dit verbeter die proses waar elke dokument voorheen gedruk, dan onderteken en dan weer skandeer moes word.

Baie kliënte sal reeds vertrou wees met hierdie tegnologie, aangesien banke al jare lank 'n soortgelyke stelsel gebruik met aanlynbetalinge.

Terwyl ons die voordele van tegnologie gebruik, glo ons steeds die menslike element die kern van finansiële beplanning bly.

NAKOMING:



Oor die afgelope 4 jaar het ons span baie tyd spandeer om te verseker ons stelsels en prosedures voldoen aan die FIC- en FAIS-wette. Suid-Afrika se kort byvoeging tot die Finansiële Aksietaakmag (FATF) se gryslys het verantwoordelike instellings gedwing om hul anti-geldwassery prosesse dramaties op te gradeer.

Ons is trots om te bevestig ons nuutste goedkeuringsstempel van Masthead is ontvang, wat ons verbintenisse bevestig om kundige en etiese advies te verskaf in lyn met bedryfstandaarde.

Die Wet op die Gedrag van Finansiële Instellings (COFI) is deur die kabinet goedgekeur en wag op parlementêre goedkeuring om te verseker finansiële instellings is gefokus op TCF (Treating Customers Fairly) riglyne. Wees verseker ons praktyk gebruik al jare TCF as riglyn en ons het reeds die proses begin om te verseker ons stelsels en prosedures is in lyn met die komende COFI-wet.

SPAAR & BELEGGINGS:



Die eerste helfte van 2026 was 'n tydperk van markwisselvalligheid - beide plaaslik en internasionaal - hoofsaaklik as gevolg van die konflik tussen die VSA en Iran. Die konflik het daartoe gelei dat 'n vyfde van die wêreld se oliebeweging tot stilstand gekom het. Dit het weer inflasie en hoër rentekoerse verhoog namate vervoerkoste aansienlik gestyg het.

Ten spyte van hierdie uitdagings het plaaslike en globale aandelemarkte, tesame met plaaslike effekte en genoteerde eiendomsfondse, uitsonderlik presteer oor die 1- en 3-jaar periodes. Dit het daartoe gelei dat ons portefeuljes hul onderskeie inflasie plus teikens aansienlik oortref het.

Terwyl periodes van onsekerheid ontstellend kan wees, het die geskiedenis konsekwent bewys dat beleggers wat bly by hul langtermyn doelwitte, oor tyd beloon word.

Ten tyde van die skryf van hierdie nuusbrief is 'n permanente vredesooreenkoms tussen die VSA en Iran aangekondig.

Diversifikasie bly 'n sleutelkomponent van ons beleggingsfilosofie. Deur blootstelling aan beide plaaslike en internasionale markte, aandele, effekte, genoteerde eiendomme, kontant en verskansingsfondse te handhaaf, is ons beleggingsmodelle ontwerp om veranderende marktoestande te hanteer terwyl die fokus bly op langtermyn groei.

BELASTING:



SARS het aangekondig outomatiese assesserings sal tussen 1 Julie en 12 Julie 2026 plaasvind. Individuele belastingbetalers, wat nie voorlopige belastingbetalers is nie, sal opgawes kan indien vanaf 13 Julie tot 23 Oktober 2026. Voorlopige belastingbetalers en trusts het tot 22 Januarie 2027 om hul opgawes in te dien.

Soos in vorige jare, moedig ons kliënte aan om enige outomatiese assessering wat van SARS ontvang word, noukeurig te bestudeer, aangesien weglatings en foute 'n moontlikheid kan wees.

Met enige korrespondensie van SARS, stuur dit asseblief aan dat Janneri dit kan nagaan. Belastingseisoen bly 'n gewilde tyd vir bedriegende phishing-kommunikasie.

Om enige persoonlike inligting, soos bankbesonderhede, te verander, stel Janneri asseblief vroegtydig in kennis voor die belastingseisoen. SARS versoek ondersteunende dokumentasie om die besonderhede op te dateer en dit neem tyd om te verifieer.

Ons verwerk jaarliks ongeveer 300 belastingopgawes en vra asseblief geduld en begrip gedurende hierdie besige tyd.

Die 2026-begroting het verskeie positiewe veranderinge vir belastingbetalers en beleggers ingestel. Persoonlike inkomstebelastingkoerse en kortings is aangepas in lyn met inflasie.

Die jaarlikse bydraelimiet vir die Belastingvrye Spaarrekening het gestyg tot R46 000, terwyl die jaarlikse aftreklimiet vir aftreefondse tot R430 000 gestyg het.

Hierdie veranderinge bied waardevolle geleenthede vir belastingdoeltreffendheid en om langtermyn finansiële beplanningstrategieë te versterk.

Kontak ons gerus om uit te vind hoe om belastingvrystellings optimaal te benut.

LEWENSVERSEKERING & RISIKO DEKKING:



Lewensversekering bly een van die belangrikste komponente van 'n gesonde finansiële plan. Ons moedig kliënte aan om hul lewens-, ongeskiktheids- en ernstige siektedekking gereeld te hersien om te verseker dat hul voordele in lyn bly met hul gesin se behoeftes en finansiële verpligtinge.

Oor die afgelope jaar het ons talle eise vir ernstige siektes en ongeskiktheid ontvang en eerstehands gesien hoe uitbetalings kliënte kan ondersteun in geval van buitensporige mediese kostes of indien hulle nie in staat is om hul normale inkomste te kan genereer nie.

Kontak ons asseblief om jou finansiële plan te hersien as daar onlangs 'n groot lewensgebeurtenis plaasgevind het, soos die huwelik, die geboorte van 'n kind, die koop van 'n huis of die verandering van loopbaan.

Ons jaarlikse hersieningsvergaderings sluit wel 'n hersiening van die risikovoordere in.

KORTTERMYNVERSEKERING:



Die versekeringsbedryf staan steeds toenemende eiskoste in die gesig as gevolg van inflasie, erge weersomstandighede en stygende herstelkoste.

Wees verseker dat ons voortdurend met ons versekeringsvennote kommunikeer om te verseker dat ons kliënte die beste moontlike tariewe betaal sonder om dekking en diens te verminder.

Sedert die ondergang van die SA Poskantoor moes ons praktyk staatmaak op e-pos of handaflewering om te verseker dat kliënte hul kwotasies, wysigings of hernuwings ontvang.

In ooreenstemming met COFI- en POPI-beginsels, sal ons kantoor begin om hernuwings, wysigings en kwotasies te stuur deur Quicksign-elektroniese dokumentasie tegnologie. Dit sal verseker dat kliënte hul versekeringskedules, poliskontrakte en opsommings direk en veilig ontvang.

Ons moedig alle kliënte aan om hul versekeringsdekking gereeld te hersien om te verseker dat voertuie, huise en huishoudelike inhoud voldoende verseker bly.

Neem asseblief die tyd om jou polisskedules na te gaan en stel ons in kennis van enige beduidende aankope, opknappings of lewenstylveranderinge wat jou dekkingvereistes kan beïnvloed.

AFSLUITING:

Die eerste helfte van 2026 het weereens die belangrikheid getoon van vooruitbeplanning en om gefokus te bly op langtermyn doelwitte. Terwyl ekonomiese toestande en markte kan wissel, bly 'n gedissiplineerde finansiële strategie een van die mees effektiewe maniere om welvaart oor tyd te bou en te beskerm.

Ons is tans besig om ons webwerf en sosiale media op te dateer en sal dit baie waardeer as julle ons diens op ons Facebook- of Google-skakels kan evalueer of "like".



Dankie vir julle volgehoue vertroue en ondersteuning. Ons waardeer die geleentheid om jou en jou gesin met julle finansiële beplanningsbehoefte te help. Vriendelike groete van ons almal hier by TvZ.

