KLIËNT ADVIES REKORD



**Adviserende Makelaar**

Louise Solomon

Onder toesig van Koos Smit

FSP: 11184



**Administratiewe Makelaar**

Smit & Kie Makelaars (Edms) Bpk

FSP: 11184

**KLIËNT BESONDERHEDE**

KLIENT NAAM OF REGS ENTITEIT BESKRYWING:

……………………………………………………………………..……

POLIS VERWYSINGS NOMMER(S):

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..........

ID-NOMMER: ………………………………….. DATUM: …………………….

***(SELEKTEER U TOEPASLIKE KEUSE RELEVANT TOT U BEHOEFTE)***

HERNUWING ( ) NUWE BESIGHEID ( ) VERVANGING ( )

**VERKLARING DEUR KLIËNT**

1. Ek bevestig dat ­­­­my adviserende makelaar\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ sy aanbevelings aan my beskikbaar gestel het en my finansiële posisie is soos volg:

***(BESKRYWING VAN U FINANSIELE WELSTAND)***

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Ek bevestig dat die volgende punte my hoof bekommernisse is (indien enige):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

en dat die Finansiële Dienste verskaffer (FDV) noukeurig daaraan aandag gegee het, asook aan ander verwante afdelings. Die volgende produkte, (verskillende versekeraars se name en premies)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

is oorweeg en het ek (*versekeraar se naam*) ………………………………………………………… aanvaar as die produk wat aan my finansiële behoeftes/risiko voldoen. Ek verstaan dat die akkuraatheid en doeltreffendheid van die behoefte ontleding afhang van die inligting wat ek aan die FDV verstrek het. Ek bevestig dat die FDV navraag gedoen het om vas te stel of aanbevole of vervangde produkte wat ek het ter sake is. Die advies en daaropvolgende produk aanbeveling in hierdie rekord is grootliks gebaseer op inligting wat verband hou met my persoonlike/besigheid omstandighede wat ek aan my adviseur verstrek het. Ek verstaan dat enige wesenlike nie-openbaarmaking en/of wanvoorstelling tot gevolg kan hê dat onvanpaste produkte vir my aanbeveel word en daartoe kan lei dat eise nie uitbetaal word nie.

**Ek verstaan verder dat meeste van die dispute in versekerings eise aan die volgende redes kan toegeskryf word;**

1. Item/s nie gespesifiseer op skedule.
2. Skade is nie as gevolg van ‘n versekerbare gebeurtenis was nie.
3. Diefstal moet met geweld gepaard gaan.
4. Wanvoorstelling, onbetaalde premies, swak onderhoud en nie voldoende sekuriteit meganismes.
5. Nie voldoen aan die land se wette.
6. Alle verlies of skade moet binne 30 dae na die datum van die gebeurtenis gerapporteer word.
7. Subrogasie is die regte van die versekeraar na die instelling van ‘n eis om sekere regte van die versekerde oor te neem.
8. Met betrekking tot versekerbare belang moet daar ten minste finansiële belang in die item wees.
9. Ek bevestig dat die FDV die volgende risiko’s onder my aandag gebring en bespreek het (indien enige):

………………………………………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………………………………...

1. Ek bevestig dat my kennis rakende korttermyn versekering

***(SELEKTEER U TOEPASLIKE KEUSE)***

* Beperk ( )
* Genoegsaam ( )
* Uitgebrei ( )
* Kliënt se eie woord keuse \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

is, en erken dat ek `n verpligting het om myself vertroud te maak met die uitsluitings, bepalings en voorwaardes van die produk/te en die dekking wat ek gekoop het, en om seker te maak dat ek enige voorwaardes en/of uitsluitings te verstaan. Indien daar enige onduidelikhede is, ek tyd sal afstaan om my adviseer te raadpleeg, om die nodige aan my te openbaar.

1. Ek aanvaar die bybetalings wat aan my voorgelê en bespreek is in my polis skedule/ kwotasie. Ek neem kennis van die kwytskelding van en addisionele bybetalings wat van toepassing is onder die spesifieke afdeling/s, as ook die verskille van my vorige/ bestaande dekking met:

…………………………………………………………*(Versekeraar se naam indien van toepassing tot u behoefte).*

1. Ek verklaar dat my/ons hoof rede vir die besluit is om korttermyn versekering dekking uit te neem as

gevolg van ……………………….................................................................................(*rede van keuse*) is.

1. Indien ek sou verkies om by my dekking te voeg/te skrap of enige ander verandering daaraan aan te bring, moet ek dit per faks, telefoon of e-pos met my adviseur bevestig.
2. Ek bevestig dat die volgende bespreek is en waar nodig ‘n afskrif aan my oorhandig is / gestuur sal word. Ek bevestig dat die ondertekening van die volgende dokumente deel vorm van die Advies Rekord:
3. Bekendstellings brief
4. Magtiging om inligting te bekom
5. Makelaars Aanstelling
6. Getekende skedule/kwotasie
7. Voltooide Aansoek , Behoefte en Risiko Bepaling/ Hernuwing
8. Hernuwings en voorwaardes is bespreek waar van toepassing
9. Skadeloosstellings perke / Versekerde afdelings en bedrae is bevestig en is korrek en waar nodig gewysig
10. Statutêre kennisgewing/FDV lisensie is beskikbaar indien versoek.
11. Eise en klagte prosedure is beskikbaar indien versoek.
12. **Eweredigheid\Awery:** Eweredigheid voorwaarde beteken dat, indien u versekerde bedrag nie gebaseer is op totale nuwe vervangingswaarde nie, belasting op toegevoegde waarde sowel alle kostes ingereken, u in geval van 'n eis gepenaliseer sal word vir die bedrag wat u onderverseker is.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |

Handtekening van kliënt: ……………………. Datum: …………………………

**VERKLARING DEUR FDV**

a. Die kliënt het uit vrye wil en vrywillig verkies om **slegs** die produkte te aanvaar soos gemerk op die Aansoek, Behoefte en Risiko Bepaling en of aanvaar op die kwotasie.

1. Die gevolge van die bogenoemde is aan die kliënt duidelik gemaak en die kliënt het gewys dat hy hierdie gevolge duidelik verstaan.

1. Indien die kliënt enige veranderinge in sy dekking nodig het en my mondelings van hierdie voorneme verwittig, is dit my verpligting om hierdie endossement skriftelik te bevestig.

1. Ek bevestig dat ek voldoen het aan FSCA wetgewing en die interne prosedures wat van my verwag word en dat al die vereiste dokumente voltooi en/of verkry is en dat relevante kopieë daarvan aan die kliënt oorhandig is / gestuur sal word.

Naam van makelaar:………………………….

Naam van tak:…………………………………

FDV-nommer: …………………………………

Handtekening:…………………………………