**MAKELAAR OPENBAARMAKING**

In ooreenstemming met die FATD wetgewing, wil ek graag die volgende onder u aandag bring:

Hiermee verklaar ek Retief Jacobsz, dat ek ŉ goedgekeurde, gemagtigde finansiële beplanner is. Hiermee openbaar ek dat ek in diens is van Smit Adviseurs (Pty) Ltd wat verantwoordelikheid vir my dienste aanvaar en gelisensieerd is om finansiële dienste te kan bied. ŉ Afskrif van die lisensie, wat besonderhede bevat van die dienste wat ek gemagtig is om te bied sowel enige vrystellings, is beskikbaar vir inspeksie op aanvraag.

Ek verskaf finansiële advies en tussengangers dienste sedert 1988 in die volgende areas van finansiële beplanning: Ek is gemagtig om die volgende advies en tussenganger dienste te lewer onder die Kategorie 1 FSP lisensie van Smit Adviseurs (Pty) Ltd.

Ek verskaf finansiële advies en tussengangers dienste sedert 2011 in die volgende areas van finansiële beplanning:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \* Aftree beplanning  | \* Dood & Ongeskiktheid beplanning | \* Testamente |
| \* Beleggings beplanning  | \* Pensioenfondse & Voorsorg fondse | \* Aandele |
| \* Besigheid versekering | \* Boedel ontleding & beplanning  |   |

**KWALIFIKASIES:**

* Bcom Internasionale Handel & Bemarking
* Bcom Risiko Bestuur (Honeurs)
* Sertifikaat in Welvaart Bestuur (NQF5)
* Registered Persons Exam Level 5

**KATEGORIE 1**

* Langtermyn versekering: 1.1(A), 1.20(B2), 1.3(B1), 1.4 (C), 1.21(B2-A),

 1.22(B1-A)

* Pensioen fonds voordele (1.5) (1.7)
* Deelnemende belange in kollektiewe beleggings skemas (1.14)
* Korttermyn versekering: 1.23 (A1), 1.2.
* Gesondheidsorg voordele (1.16)
* Sekuriteite en aandele (1.8)

As verteenwoordiger onder toesig van Smit Adviseurs (Pty) Ltd het ek magtiging, toegang om relevante produkte van die volgende produk verskaffers te kan bemark:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * Discovery
 | * Momentum Life
 | * Old Mutual
 |
| * Sanlam
 |  |  |

Nie ek of Smit Adviseurs (Pty) Ltd besit meer as 10% van aandele, direk of indirek in enige versekeraars of finansiële diensverskaffers nie. Ek is nie ŉ geassosieerde maatskappy van enige versekeraar of produkverskaffer nie. As Makelaar word ek vergoed vir my dienste deur die ontvangs van ŉ kommissie betaling vanaf die produk verskaffer. Ek erken hiermee dat nie myself of Smit Adviseurs (Pty) Ltd nie meer as 30% van ons inkomste van ŉ spesifieke produkverskaffer die afgelope twaalf maande ontvang het nie. Ek verdien my inkomste deur kommissie wat die produk verskaffers aan my betaal in verband met finansiële dienste gelewer, met verwysing na produkte wat deur hierdie produk verskaffers aan my voorsien word.

Beide ek en Smit Adviseurs (Pty) Ltd het professionele vrywaringsversekering ter waarde van R 5 000 000.00 gereël deur Marsh Africa (Pty) Ltd. Ons nakoming van die FATD wet word gemonitor deur Masthead (Pty) Ltd. Masthead is beskikbaar by Fisiese Adres: Asheley Garden Office Park, 180 Garsfontein Road, Pretoria, 0081 Tel: 012 424 3400 en epos adres compliance@masthead.co.za. Indien daar ŉ klagte ontstaan of u voel dat u regte ontneem, te nagekom of benadeel was, moet die volgende prosedure gevolg word. Klagtes moet per skrif gestuur word na complaints@smitadvisors.co.za. ŉ Klagte prosedure is beskikbaar op ons webtuiste [www.smitk.co.za](http://www.smitk.co.za).

Let wel, in ooreenstemming met wetgewing onderhou ons ŉ opgedateerde bekendmakings register. Hierdie register lig jou as kliënt in van al die belange op eienaarskap wat ek mag bekom en gemagtig is om te kan verkry, en dui al die besigheid verhoudinge aan wat ek met die produk verskaffer aangegaan het. Hierdie dokument verseker deursigtigheid in ons handel met ons kliënte en is beskikbaar vir inspeksie op aanvraag.

As gemagtigde Finansiële Diens Verskaffer mag ek / ons geensins ŉ kliënt se regte of voordele wat die kliënt regtelik toekom ontneem nie of die kliënt aanmoedig om dit van die hand te wys nie volgens die Algemene Gedragskode. Ek / Ons mag ook nie op ’n kliënt se instruksie reageer, erken of aanvaar om sulke regte van die hand te wys nie.

Ek mag van tyd tot tyd kontant aansporings of geskenke vanaf produk verskaffers ontvang sowel indirekte oorwegings vanaf ander persone.

Sien kwotasie of aanhangsel vir alle inligting rondom produkverskaffers: naam, fisiese adres, posadres, telefoonnommer en ook vir hul voldoening departement. Ek sal u in die toekoms op ’n gereelde basis besoek en die nodige finansiële dienste verskaf soos deur u verlang. Ek verklaar hiermee dat ek die inhoud van die dokument gelees het.

|  |  |
| --- | --- |
| Gemagtigde gebruiker:  | Smit Adviseurs (Pty) Ltd |
| FSP Nr: | 44595 |
| Tussenganger: | Retief Jacobsz |

Kliënt volle naam en van: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Kliënt handtekening met ontvangs van

Makelaars openbaarmaking: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Datum:                           \_\_\_\_

Makelaar handtekening:                            \_ Datum : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_