**MAKELAAROPENBAARMAKING**

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

Hiermee verklaar ek, **Etienne Naude (ID:791126 5007 08 9),** dat ek ‘n goedgekeurde, gemagtigde finansiële beplanner is. Hiermee openbaar ek dat ek in diens is van *Smit Adviseurs (BK)* wat verantwoordelikheid vir my dienste aanvaar en gelisensieerd is om finansiële dienste te kan bied. ‘n Afskrif van die lisensie, wat besonderhede bevat van die dienste wat ek gemagtig is om te bied, sowel as enige vrystellings, is beskikbaar vir inspeksie op aanvraag.

Ek verskaf finansiële advies en tussenganger dienste sedert 2002 in die volgende areas van finansiële beplanning:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| * Aftreebeplanning | * Dood - & ongeskiktheids- beplanning | * Besigheidsversekering | * Testamente |
| * Beleggingsbeplanning | * Pensioenfondse & Voorsorgfondse | * Boedelontleding & - beplanning | * Aandele |

KWALIFIKASIEs: 1. National Certificate in Wealth Management (NQF5)

**KATEGORIE 1**

* Langtermynversekering: Kategorie 1.1 (A) ,1.3 (B1), 1.4 (C), 1.20(B2)
* Pensioenfondsvoordele (1.7)(1.5)
* Langtermyndeposito’s (1.17)
* Deelnemende belange in kollektiewe beleggingskemas (1.14)

As verteenwoordiger onder toesig van *Smit Adviseurs (BK)* het ek magtiging / toegang om relevante produkte van die volgende produkverskaffers te kan bemark:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| * Momentum | * Discovery | * Old Mutual | * Fed Health | * Discovery Health |
| * Sanlam | * Liberty | * Key Health | * Medshield | * Momentum Health |
| * Medihelp | * Sirago | * Profmed | * Health Square | * Best med |
| * Bonitas |  |  |  |  |

Ek besit nie meer as 10% van die aandele, regstreeks of onregstreeks, in enige versekeraar of finansiële diensteverskaffer nie*.* Ek is nie ‘n geassosieerde maatskappy van enige versekeraar of produkverskaffer nie. As makelaar word ek vergoed vir my dienste deur die ontvangs van ‘n kommissiebetaling vanaf die produkverskaffer. Hiermee bevestig ek dat daar nie meer as 30% van my kommissie vanaf ‘n spesifieke produkverskaffer die afgelope 12maande terugwerkend ontvang is nie.

Ek verdien my inkomste deur kommissie wat die produkverskaffers aan my betaal in verband met finansiële dienste gelewer, met verwysing na produkte wat deur hierdie produkverskaffers aan my voorsien word.



Deur Smit Adviseurs (BK) het ek professionele adviesversekering van R 5 000 000.00 gereël deur Marsh Africa (Pty) Ltd. Ons nakoming van die FATD-wet word gemonitor deur Masthead (Pty)Ltd en verteenwoordig deur Ignatius Jacobs. Masthead is beskikbaar by Fisiese Adres: 1st Floor, Park Terraces, Golf Park, Mowbray, 7405: 021 686 6588. Indien daar ‘n klagte ontstaan, of u voel dat u regte ontneem, te nagekom of benadeel is, moet die volgende prosedure gevolg word: Klagtes moet skriftelik ingedien word. ‘n Klagteprosedure is beskikbaar op aanvraag.

Let wel: in ooreenstemming met wetgewing onderhou ons ‘n opgedateerde bekendmakingsregister. 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 besigheidsverhoudinge aan wat ek met die produkverskaffer aangegaan het. Hierdie dokument verseker deursigtigheid in ons handel met ons kliënte en is beskikbaar vir inspeksie op aanvraag.

As gemagtigde finansiële diensverskaffer mag ek / ons geensins ‘n 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 is in besit van ’n persoonlike Botsing van Belange Kode wat by navraag besigtig mag word. Ek mag van tyd tot tyd kontant- aansporings of geskenke vanaf produkverskaffers ontvang, sowel as indirekte oorwegings vanaf ander persone. Ek sal volledige inligting aan u voorsien, sou dit deur u versoek word.

Sien kwotasie of aanhangsel vir alle inligting rondom produk verskaffers: 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 BK |
| FSP - nr. | 44595 |
| Tussenganger: | Etienne Naude |

**Kliënt (volle naam en van): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Kliënt (handtekening op ontvangs van Makelaaropenbaarmaking): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Datum** :

**Makelaar (handtekening):**                              **Datum : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Toesighouer (handtekening):**                              **Datum : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**