**Behoefte ontleding en Hernuwing –**



**Administratiewe Makelaars**

Smit & Kie Makelaars(Edms)Bpk

FSP: 11184



**Adviserende Makelaar**

Walter Herfurth

Onder toesig van Koos Smit

FSP: 11184

**Persoonlik**

***Alle vrae moet volledig beantwoord word***

Die dokument moet saam met u polis skedule en Polis Bewoording, wat u dekkings en versekerde bedrae

aandui gelees word

**MAKELAAR SE KONTROLELYS:**

1. Bekendstellings brief
2. Voltooide Volledige Advies rekord
3. Aanstellingsbrief
4. FICA-dokumente waar van toepassing
5. Eis hersienings dokumente
6. Telefoniese hernuwing (Datum…………..Tyd…………..)
7. Hernuwings polis bylae

|  |  |
| --- | --- |
| **JA** | **NEE** |
| **JA** | **NEE** |
| **JA** | **NEE** |
| **JA** | **NEE** |
| **JA** | **NEE** |
| **JA** | **NEE** |
| **JA** | **NEE** |

Indien nee, stipuleer asseblief waarom:

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

***MAAK ASSEBLIEF SEKER*** *dat die kliënt teken vir enige merke of aantekeninge op die Hernuwings polis bylae.*

**Kliënt BESONDERHEDE:**

Polisnommer / verwysings: ……………………………………………………………………………………………………

Volle name:

Geregistreerde adres:

Kode:

Posadres: .............................................................................................................................

Kode:

**Kontakpersoon:**

Naam & van: ……………………………………………………………………………………………………………………..

Kontaknommers: ………………………………………………………………………………………………………………. ........................................................

E-posadres: …………………………………………………………………………………......................

|  |  |
| --- | --- |
| **JA** | **NEE** |

Kan ons met u elektronies kommunikeer (e-pos en SMS)?

Het daar enige materiële veranderinge plaasgevind in die laaste 12 maande?……………………………….….

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **HUISHOUDELIKE VERSEKERING** |  |  |

***Omskrewe gebeurtenisse****:**Verlies of skade op persele - geboue en buitegeboue - weens brand, weerlig, ontploffings,   
 aardbewings, gebarste of oorstroomde water apparaat/pype, kwaadwillige beskadiging,   
 storm-/waterskade, botsings, diefstal of poging om te steel ná gewelddadige in/uitbraak op   
 persele.*

1. *Alle items moet verseker word vir vervangingswaarde*
2. *Eise-skikking is onderhewig aan Awery/Onderversekering behalwe Alle Risiko*
3. *Hierdie afdelings dek nie slytasie of geleidelike agteruitgang nie*
4. *Waardasie sertifikate op juwele moet elke 2 jaar ingedien word, juwele wat nie gedra*

*word nie moet in geslote kluis geberg word*

1. *Stutmure word nie gedek nie.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BY** | **HUISHOUDELIKE VERSEKERING** | **JA** | **NEE** | **KOMMENTAAR** |
|  | **HUISEIENAARS (GEBOU**)  KONSTRUKSIE:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Realisties vervangingswaarde  Toevallige skade/ Swembad  Huis onbewoond JA/NEE  Grond sakking en verskuiwing |  |  |  |
|  | **HUISBEWONERS (INHOUD**)  Bevestig vervangingswaarde  DIEFWERING ALLE VENSTERS: JA / NEE  HEKKE BY ALLE BUITEDEURE: JA / NEE  BEWOON: JA / NEE ALARMSTELSEL: JA / NEE  GEKOPPELDE ALARM: JA / NEE  IEMAND BEDAGS: JA / NEE \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Toevallige skade  Onbewoonde tyd  Alarm waarborg  Gewelddadige toegang verkryging vir eis. |  |  | Ongespesifiseerde juwele wat deel vorm van die huisinhoud? |
|  | VAKANSIEHUIS / STUDENTE |  |  |  |
|  | **ALLE RISIKO**  ***Spesifiseer*:** Selfone / Juwele / GPS / Lap tops / Kameras / Wapens / Fietse / Brille / Ipods / Sporttoerusting-waardevolle items.  Waardasies is slegs 2 jaar geldig. |  |  |  |
|  | **MOTOR / BOOT / KARAVAAN / SLEEPWA**  Bepaling van vervangingswaarde/kliënt verantwoordelik  Soort dekking: Omvattend/Beperk  Geldige rybewys/Prdp  Gereelde bestuurders/ ouderdom/ lisensie  Bybetalings  Addisionele bybetalings  Afkoop van bybetaling  Sekuriteit voorwaardes  Bystand  Motorhuur  ***Boot:***  Romp en motor apart  Gespesifiseerde toebehore  ***Karavaan:***  Waarde van karavaan  Inhoud van karavaan en sleepwa apart verseker |  |  |  |
|  | IVP – “TOP-UP” |  |  |  |
|  | PERSOONLIKE ONGEVALLE |  |  |  |
|  | BEGRAFNISDEKKING |  |  |  |
|  | PERSOONLIKE REGSAANSPREEKLIKHEID |  |  |  |
|  | Uitgebreide Regsaanspreeklikheid |  |  |  |
|  | SASRIA |  |  |  |

**NOTAS:**

**VRYWARING:**

Die makelaar / finansiële adviserende makelaar het die dekking in terme van elke afdeling van die persoonlike polis bespreek en aan my verduidelik, en ek benodig slegs die afdelings gemerk “JA”.

**VERKLARING:**

Ek waarborg dat die antwoorde wat ek gegee het waar en juis is en dat ek nie weet van enige wesenlike feite, wat aan die versekeraar bekendgemaak moet word nie, selfs al is daar nie spesifieke vrae daaroor gevra nie. Ek verstaan dat persoonlike inligting van my verlang word om seker te maak dat behoorlike finansiële advies gegee word, en gee my toestemming vir die insameling en gebruik daarvan, behalwe waar ek anders stipuleer.

Ek is nooit versekering geweier vir die risiko wat ek nou wil verseker nie, nóg is enige polis waarin ek `n belang het of gehad het, gekanselleer of beperk nie. Die persoon wat hierdie versoek om te kwoteer en aansoek namens my voltooi, tree op as my agent. Indien ek versekeringsdekking geweier is, het ek besonderhede daarvan hieronder gestipuleer.

............................................................................................................................................................................................ ............................................................................................................................................................................................

Besonderhede oor enige/alle voorwaardes/waarborge en/of endossemente wat enige vorige versekeraars toegepas het.

............................................................................................................................................................................................ ............................................................................................................................................................................................

Is daar enige ander wesenlike feite wat die versekeraar se besluit om die risiko te aanvaar, kan beïnvloed of enige faktore wat die risiko meer riskant as gewoonlik kan maak?

........................................................................................................................................................................................

Ek KOM OOREEN DAT hierdie versoek om te kwoteer en die aansoek die grondslag van die kontrak tussen my en die versekeraar vorm.

EK VERSTAAN DAT hierdie versekering nie sal begin totdat die versekeraars die aansoek aanvaar het nie.

EK IS BEWUS VAN die kliëntediens fooi wat Smit & Kie Makelaars(Edms)BPK hef ingevolge artikel 12.4.2 van die

Korttermynversekeringswet en bevestig dat sodanige fooi aan my verduidelik is en dat die presiese bedrag asook die presiese kliëntediens waaruit die genoemde fooi saamgestel is, in my versekeringspolis openbaar gemaak sal word. Al u regte ingevolge hierdie fooi bly voorbehou en is in ooreenstemming met wetgewing.

EK VERSTAAN DAT sekere persoonlike inligting nodig mag wees om behoorlike finansiële advies te gee en gee my toestemming vir die insameling van sodanige inligting of andersins verwerking daarvan soos nodig. Indien daar enige persoonlike inligting is waaroor ek nie op my gemak voel dat my makelaar/ Smit & Kie Makelaars(Edms)BPK dit insamel en/of andersins verwerk nie, sal ek hulle skriftelik in kennis stel. Ek stem toe dat sodanige persoonlike inligting deur enige nodige derde party, soos die versekeraar, gebruik word. Ek aanvaar dat sodanige persoonlike inligting hanteer sal word ooreenkomstig die Wet op die Beskerming van Persoonlike Inligting (POPI) en Smit & Kie Makelaars(Edms)BPK se POPI-beleid, soos op hulle webwerf beskikbaar is.

As u hierdie verklaring nie sonder voorbehoud kan teken nie, verstrek asseblief u redes hieronder:

**NOTAS:** …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

Kliënt naam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Kliënt handtekening: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Finansiële adviserende makelaar naam:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Finansiële adviserende makelaar handtekening:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Slegs vir Makelaars gebruik:**  Deeglike Omsigtigheid  (Kliënte aanteken en deurlopende monitering)  (Geldwassery, Suspisieuse Transaksie en Eiendom van Terroriste Aktiwiteite) | NEE | VERWYS |