**FAIS VERVANGING OPENBAARMAKINGSREKORD –**

**KOMMERSIËLE (OMVATTENDE)**

(Vereistes dws S. 8 (1) (d) van die FAIS Algemene Gedragskode)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Rede vir verandering | | Premie | |  |
| Dekking | |  |
| Diens | |  |
| Hernuwing | |  |
| **Naam van Kliënt:** |  | | | |
| **Datum:** |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Openbaarmaking(s)**  **Vereis** | **Bestaande Produk** | **Vervangings Produk(Nuwe)** |
| Polisnommer |  |  |
| Maatskappy |  |  |
| Tipe produk |  |  |
| Premie |  |  |
| Fooie en kostes |  |  |
| Kommissies |  |  |
| Makelaars fooie |  |  |
| Spesiale bepalings en voorwaardes |  |  |
| Uitsluitings t.o.v. aanspreeklikheid |  |  |
| Boetes |  |  |
| Beperkings of omstandighede waarin voordele nie geld nie |  |  |
| Aanvangsdatum van dekking |  |  |
| Kansellasie datum van bestaande versekering |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Beskrywing** | **Bestaande Produk** | | **Vervangings Produk(Nuwe)** | | **% Verandering** |
| **Brand** | | |  | |  |
| −        Dekking |  | |  | |  |
| −        Premie |  | |  | |  |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling |  | |  | |  |
| **Geboue in geheel** | | |  | |  |
| −        Dekking |  | |  | |  |
| −        Premie |  | |  | |  |
| −        Standaard/vrywillige bybetaling |  | |  | |  |
| **Kantoorinhoud** | | |  | |  |
| −        Dekking |  | |  | |  |
| −        Premie |  | |  | |  |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling |  | |  | |  |
| **Sake-onderbrekings** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Bybetaling | |  |  |  | |
| **Uitstaande rekeninge** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Beskrywing** | | **Bestaande Produk** | **Vervangings Produk(Nuwe)** | **% Verandering** | |
| **Diefstal** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Kontant** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Glas** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Waarborg versekering** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Goedere onderweg** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Alle risiko-transaksies** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Toevallige skade** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Openbare aanspreeklikheid** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Werkgewers aanspreeklikheid** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Verklaarde voordele** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Groep lid-ongeluk** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Motor** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| * IVP Afkoop van bybetaling & Kar huur | |  |  |  | |
| **Eksterne Risiko** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling. | |  |  |  | |
| **Eksterne Risiko** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Huiseienaar(S)** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Onklaar masjinerie** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Elektroniese toerusting** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Masjinerie - onderbreking** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Huishoudelik** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |
| **Agteruitgang van voorraad** | | |  |  | |
| −        Dekking | |  |  |  | |
| −        Premie | |  |  |  | |
| −        Standaard / Vrywillige bybetaling | |  |  |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Doel van vervanging/toevoeging**  **Aantekeninge** |  |

**Kliënt: Ek verklaar dat ek die volgende ten volle toestem** **-**

1. Die verskil tussen voorwaardes en voordele van my huidige finansiële produk(te) en die aanbevole nuwe finansiële produk(te);
2. Dat ek die kwotasie(s) ontvang, en met my vorige polis skedule(s) vergelyk het;
3. Die konsekwensies van vervanging van my huidige finansiële produk(te) met die nuwe finansiële produk(te);
4. Dat, ingeval die tussenganger nie gemagtig is om my raad te gee ten opsigte van die finansiële produk wat ek verkies het om te staak/wysig ten einde die nuwe finansiële produk te koop nie, ek wel

ingelig is dat daar onvoorsiene gevolge mag wees. Ek is verder ook ingelig om by ’n aangewese tussenganger raad te vra in verband met die huidige finansiële produk.

**Naam Handtekening Datum**

Finansiële Adviseur: Ek verklaar dat hierdie FAIS-Vervangings-openbaarmakings rekord (saam met die

Ander advies rekords, ‘n vollegide en getroue weergawe is van openbaarmakings aan die klient gebied.

Naam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Handtekening: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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