

KLIËNTADVIESREKORD



**SMIT & KIE
BROKERS**

1. KLIËNTBESONDERHEDE

Naam van kliënt:

Polisverw.

ID-nummer:

Datum:.....

2. PRODUKTE OORWEEG

.....
.....

3. AANVANKLIKE AANBEVELING/ADVIES EN MOTIVERING

Produk/Dekking aanbeveel

Motivering

.....
.....

4. BELANGRIKE INLIGTING VIR KLIËNT UITGEWYS

a. RISIKO'S

.....
.....

b. UITSLUITINGS

.....
.....

c. BYBETALINGS

.....
.....

d. KWYTSKELDINGS

.....
.....

e. VOORWAARDES

.....

.....
f. DIE EWEREDIGHEIDSKLOUSULE

Die gebruikelike omskrywing van die eweredigheidsklousule lees soos volg:
'Indien die versekerde eiendom met die aanvang van enige skade aan sodanige eiendom deur enige gevaar waarteen dit verseker is, gesamentlik meer werd is as die bedrag waarteen dit verseker is, word die versekerde as sy eie versekeraar vir die verskil geag en dra dienoooreenkomstig `n eweredige (proporsionele) deel van die verlies. Indien daar meer as een item is, is elke item afsonderlik aan hierdie voorwaarde onderhewig.'

Eweredigheidsvoorwaarde beteken dat, indien u versekerde bedrag nie `n nuwe vervangingswaarde toereikend weergee nie, u (in geval van `n eis) vir die bedrag wat u onderverseker is, geenaliseer sal word.

Is die eweredigheidsklousule op hierdie kliënt van toepassing en is dit verduidelik?
.....
.....

5. **VERGELYKINGS** (vir nuwe besigheid)

VERGELYKING TUSSEN VORIGE/BESTAANDE DEKKING EN VOORGENOME DEKKING:

i. **Premies**

.....
.....

ii. **Bepalings en voorwaardes** (Insluitende uitsluitings, spesifieke beperkings, nuwe voorwaardes, oorblywende voorwaardes, bybetaling, versekerde bedrae, fooie, ens.)

.....
.....

6. **VERVANGINGS** (vir hernuwings)

VERGELYKING VAN BESTAANDE PRODUK MET NUWE PRODUK:

i. **Premies**

.....
.....

ii. **Bepalings en voorwaardes** (Insluitende uitsluitings, spesifieke beperkings, nuwe voorwaardes, oorblywende voorwaardes, bybetaling, versekerde bedrae, fooie, ens.)

.....
.....

7. ALGEMENE KOMMENTAAR

.....
.....

8. VERKLARING DEUR KLIËNT

- a. Ek bevestig dat 'n bekendstellingsbrief met die finansiëlediensteverkaffer (FDV) se besonderhede aan my beskikbaar gestel is.
- b. Ek bevestig dat ek al die vereiste dokumente voor ondertekening ten volle en eerlik voltooi het. Ek verstaan dat die akkuraatheid en doeltreffendheid van die Behoeftentleding afhang van die inligting wat ek aan die FDV verstrek.
- c. Ek bevestig dat die FDV navraag gedoen het om vas te stel of aanbevole of vervangde produkte wat ek het ter sake is.
- d. Ek bevestig dat ek ingelig is oor alle fooie, koste en gevolge van alle produkte en vervangings.
- e. Die advies en daaropvolgende produkaanbeveling in hierdie rekord is grootliks gebaseer op inligting wat verband hou met my persoonlike/besigheidsonstandighede wat ek aan my adviseur verstrek het. Ek verstaan dat enige wesentliche 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.
- f. Ek verstaan dat dit my verpligting is om my adviseur in kennis te stel van enige wesentliche veranderinge in my persoonlike/kommersiële omstandighede sodra dit voorkom. Dit is om seker te maak dat my dekking altyd van pas is vir my behoeftes en oogmerke. Indien ek nie seker is of 'n verandering wesentlik is al dan nie, moet ek my adviseur in kennis stel en hom toelaat om verder ondersoek in te stel.
- g. EK IS BEWUS VAN die kliëntediensfooi wat ~~U~~ ^{as} ingevolge artikel 8 (5) van die Korttermynversekeringswet hef en kom ooreen dat sodanige fooi aan my verduidelik is en dat die presiese geldelike bedrag asook die presiese kliëntediens wat daaruit die genoemde fooi saamgestel is, in my versekeringspolis openbaar gemaak sal word. Al u regte ingevolge hierdie fooi bly voorbehou en is ooreenkomstig die wetgewing.
- h. EK VERSTAAN DAT sekere persoonlike inligting nodig mag wees om behoorlike finansiële advies aan my te gee en dat my toestemming nodig is vir die insameling of andersins die verwerking van sodanige inligting. Indien daar enige persoonlike inligting is waarmee ek nie redelik op my gemak voel dat my makelaar/Smit B Kie insamel en/of andersins verwerk nie, sal ek hom/haar skriftelik in kennis stel. Ek gee toestemming dat sodanige persoonlike inligting deur enige nodige derde party, soos die versekeraar, gebruik word. Ek is bewus daarvan dat sodanige persoonlike inligting hanteer sal word ooreenkomstig die Wet op die Beskerming van Persoonlike Inligting ('POPI') en Smit B Kie se POPI-beleid, wat op hulle webwerf beskikbaar is.
- i. 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.
- j. Nieteenstaande die inligting wat die adviseur verstrek het, erken ek dat ek 'n verpligting het om myself vertrouwd te maak met die 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 verstaan.

Handtekening van kliënt:

Datum:

9. VERKLARING DEUR FDV

- a. Die kliënt het (uit vrye wil en vrywillig) verkies om **nie** die volgende produkte te aanvaar nie (verstrek redes):

Huisinhoud	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Huiseienaars Geboue	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Gekombineer Grondversakking & - verskuiwing	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Kantoorinhoud	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Sake- onderbreking	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Rekeninge Ontvangbaar	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Diefstal en Kwaadwillige Saakbeskadiging	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Geld	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Getrouheids- waarborg	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Goedere in Transito	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Toevallige Skade	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Werkgewers- aanspreeklikheid	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Omskrewende voordele	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Toevallige skade	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Alle Risiko's	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Motor	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Motorfiets	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Plesiervaartuie	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Motorhuur	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Kwytskelding van Bybetaling	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Aanvangswaardepolis	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Aanvulling	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Regsaanspreeklikheid	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Uitgebreide Aanspreeklikheid	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Persoonlike Ongevalle Groep Persoonlike Ongevalle	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Elektroniese Toerusting	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
Brand	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
" stand	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	
SASRIA	Dekking geneem		Dekking nie geneem nie	

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

- c. 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.
- d. Ek bevestig dat ek voldoen het aan FAIS 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.

Naam van makelaar:.....

Naam van tak:.....

FDV-nommer:

Handtekening:.....