**MAKELAAR OPENBAARMAKING**

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

Hiermee verklaar ek **Lizl van der Merwe,** dat ek ŉ 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. 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 2010 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 BK.

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

**KWALIFIKASIE:**

Nasionale Sertifikaat in Welvaart Bestuur

Nasionale Sertifikaat in Finansiële beplanning.

RE 1, RE 5 en verskeie ander.

**KATEGORIE 1**

* Langtermyn versekering: Kategorie 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 Persoonlike: 1.2, 1.23(A1),
* Gesondheidsorg voordele (1.16)
* Aandele (1.8)

As verteenwoordiger van Smit Adviseurs BK het ek magtiging en toegang om relevante produkte van die volgende produk verskaffers te kan bemark:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * Momentum Group | * Discovery Group | * Hollard/Altrisk |
| * Liberty Group | * Old Mutual Group | * Brightrock |
| * Ashburton | * Sanlam |  |

Ek besit nie meer as 10% van die aandele, regstreeks of onregstreeks in enige versekeraar of finansiële dienste verskaffer 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. Hiermee bevestig ek dat daar nie meer as 30% van my kommissie vanaf ŉ spesifieke produk verskaffer die afgelope 12 maande terugwerkend ontvang is 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.

Deur Smit Adviseurs BK het ek professionele advies versekering 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: 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 was, moet die volgende prosedure gevolg word. Klagtes moet per skrif ingedien word. ŉ Klagte prosedure is beskikbaar of navraag.

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 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 produk verskaffers ontvang sowel 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 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 BK |
| FSP Nr: | 44595 |
| Tussenganger: | Lizl van der Merwe / 082 556 9887 |

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

Kliënt handtekening op ontvangs

van Makelaar openbaarmaking: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Datum :                           \_\_\_

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