



Clientèle

INVESTMENTS

AANSOEKVORM

Dokument Kontrolelys

Voordat Clientèle Life Assurance Company Limited (Clientèle Life) enige transaksie kan aangaan, is dit ingevolge die Finansiële Intelliginsiesentrum Wysigingswet, 2017 (FICA), noodsaaklik dat 'n proses deur alle Verantwoordelike instellings gevolg moet word om kliënte en die bron van hul fondse te identifiseer en verifieer in 'n poging om geldwassery aktiwiteite en die finansiering van terroriste en verwante aktiwiteite te bestry. Van tyd tot tyd kan ons van u verwag om opgedateerde inligting te verskaf om ons rekords te bevestig en te verseker dat u belegging beskerm word. Die inligting word hieronder uiteengesit:


1. Hierdie voltooide en gedateerde aansoekvorm.
2. Bewys van identiteit (Verwys na FICA en Stawende Dokumentasie Bylaag "A" vir lys van dokumentasie wat ons sal aanvaar).
3. Bewys van adres, nie ouer as 3 maande. (Verwys na FICA en Stawende Dokumentasie Bylaag "A" vir 'n lys van dokumentasie wat ons sal aanvaar).
4. Indien u gemagtig is om namens die kliënt op te tree, verskaf asseblief bewys van magtiging en verwys na Bylaag "A".
5. Bewys van bron van fondse, indien van toepassing.


Volgende Stappe


- Faks, of skandeur en e-pos 'n afskrif van hierdie voltooide en getekende aansoekvorm, saam met die stawende dokumentasie na die kontakbesonderhede hieronder gelys.
- Faks, of skandeur en e-pos 'n afskrif van die getekende kwotasie na die kontakbesonderhede hieronder gelys.
- Verwerking kan net plaasvind sodra al die nodige dokumentasie soos hierbo genoem, ontvang is. Versuim om dit te doen sal vertraging veroorsaak om u fondse te belê.

ONS KONTAKBESONDERHEDE:

 Fisiese adres: Clientèle Office Park
Cnr Rivonia & Alon Morningside,
Sandton

 Tel: (011) 320 3233/3218/3160

 Faks: (011) 783 0115

 Posadres: PO Box 1316
Rivonia
2128

 E-pos: investments@clientele.co.za

 Web: www.clientele.co.za

Afdeling A

Beleggingskeuse

1 **Gewaarborgde Inkomsteplan**
(Natuurlike persone en Spesiale Trusts)

2 **Gewaarborgde Groeiplan**
(Natuurlike persone en Trusts van wie die begunstigdes natuurlike persone is)

3 **Gekoppelde Groeiplan**
(Natuurlike persone en Trusts waarvan die begunstigdes natuurlike persone is)

Clientèle Life Herbelegging

Afdeling B

Kliënt Besonderhede – Alle velde in hierdie afdeling is verpligtend

Natuurlike persoon

Titel	Voorletter/s	Geslag	M	V	Fisiese adres
Voornaam/e					
Van					
Voorstad					
ID-nommer					
Stad/Dorp					
Geboorteland					
Poskode					
Datum van formele emigrasie					
Posadres					
Beroep					
Voorstad					
Industrie					
Stad/Dorp					
Kontaknommer					
Werk					
Poskode					
Huis					
E-pos adres					
Sel					
Taal					
Afrikaans					
Engels					
Faks					
Die standaard metode van kommunikasie sal per e-pos wees. Alle korrespondensie en polisdokumente sal voltooi word in u taalkeuse soos aangedui.					
Inkomstebelastingnommer (SARS)					
Die standaard metode van die polisdokument lewering is e-pos. Kies asb jou voorkeur					
E-pos					
Koerier					

Trust

Trustnaam	Truststigter
Trustnommer	Geregistreeerde adres van die Truststigter
Geregistreeerde adres van Trust	
1 Trustee naam	1 Begunstigde naam
Trustee adres	Begunstigde adres
2 Trustee naam	2 Begunstigde naam
Trustee adres	Begunstigde adres
3 Trustee naam	3 Begunstigde naam
Trustee adres	Begunstigde adres
4 Trustee naam	4 Begunstigde naam
Trustee adres	Begunstigde adres

Ander entiteit

Wettige naam van Entiteit

Industrie

Handelsadres
van Entiteit

1 Naam van Gemagtigde Persoon

ID nommer

Adres

2 Naam van Gemagtigde Persoon

ID nommer

Adres

Afdeling C

Begunstigde Besonderhede

1 Van	Voorletter/s	Titel	Verwantskap
ID nommer			% Voordeel
2 Van	Voorletter/s	Titel	Verwantskap
ID nommer			% Voordeel
3 Van	Voorletter/s	Titel	Verwantskap
ID nommer			% Voordeel

Afdeling D

DPIP, FPPO en Buitelandse Kliënt Besonderhede Verwys asb na Bylaag "E"

Indien hierdie afdeling van toepassing is, verwys na bl 10-20. Indien nie, voltooi slegs tot by Bylaag "C".

Het u enige familie of verwantskap wat 'n DPIP's of FPPO is? J N

Dui asseblief aan dien u onder enige van die volgende kwalifiseer:

FATCA and CRS

(Verwys asb na Bylaag "C" vir Definisies en Woordelys)

FATCA/CRS Selfsertifiseringsverklaring vir Natuurlike Persoon

(Voltooi ook Bylaag "D")

FATCA/CRS Selfsertifiseringsverklaring vir 'n Wettige Entiteit en Trust

(Voltooi ook Bylaag "D")

DPIP (Domestic Prominent Influential Person)

(Sien Bylaag "C" vir definisie)

FPPO (Foreign Prominant Public Official)

(Sien Bylaag "C" vir definisie)

Afdeling E

Gewaarborgde Groeiplan OF Gekoppelde Groeiplan OF Gewaarborgde Inkomsteplan

Termyn: 5 Jaar

Beleggingsbedrag: R

Slegs vir Gewaarborgde Inkomsteplan:

Bankbesonderhede vir inkomstebetaling

Banknaam

Tak

Rekening tipe

Rekeningnommer

Kode

Kapitaalbeskermer J N

(Beleggingsbedrag gewaarborg by dood)

Annuiteit besonderhede

Termyn: 5 Jaar

Bruto inkomste R

Jaarliks

Maandeliks

Clientèle Life pas die standaard belastingtabelle toe op die belasbare gedeeltes. Indien u 'n hoër aftrekking verlang, moet u Clientèle Life skriftelik in kennis stel.

Afdeling F

Bron van Fondse

Dui asseblief die bron van fondse aan vir hierdie belegging. Ons kan bewys van hierdie bron aanvra:

Spaar Salaris Verkoop van bates Erflating Uitkeer van Belegging Ander
Spesifiseer asb

Indien die Kliënt 'n DPIP, FPPO of 'n buitelanders is, voeg bewys van bron van fondse en bron van rykdom aan.

Voorbeeld vir bron van fondse, verwys na Bylaag "A"

Afdeling G

Vervanging van Finansiële Produk / Polis

Vervanging van enige versekering is oor die algemeen tot jou nadeel omdat dit duplisering van die aanvanklike koste op die polis kan inhou en wagperiodes word weer in aanvang neem. Vevang hierdie aansoek die volle of slegs 'n gedeelte van u bestaande versekering met enige versekeraar (hetsy vervanging wat onmiddellik moet plaasvind of om versekering wat binne die afgelope vier maande of binne die volgende vier maande vervang is) te vervang? J N

Dui asb u antwoord as Ja of Nee aan.

Indien "Ja", moet die verteenwoordiger die Vervangingsbeleid-adviesrekord ("RPAR") bespreek en voltooi en dit aan hierdie aansoekvorm heg. Voltooi Bylaag "B"

Afdeling H

Kliënt Verklaring

1. Ek, die ondergetekende, verstaan dat hierdie aansoekvorm en bylaes tesame met Clientèle Life se bepalinge en voorwaardes gelees en verstaan word. Dit sluit die FICA en besigheidsvereistes asook relevante openbaarmakings en self-sertifiserings in.
2. Ek verstaan dat die antwoorde op al die vrae en stellings, en enige ander dokumente wat deur Clientèle Life vereis word, die basis van die kontrak sal wees.
3. Ek verklaar dat die antwoorde op al die vrae en stellings na my beste wete waar en volledig is.
4. Ek verklaar dat ek al die besonderhede op hierdie self-sertifiseringsvorm voltooi het.
5. Ek sal nie Clientèle Life verantwoordelik hou vir enige verlies as gevolg van 'n self-sertifiseringsvorm ontvang wat nie duidelik was nie, nie korrek is of waar alle inligting nie voltooi is nie.
6. Ek stem in om alle dokumentasie en inligting te verskaf wat vereis word ingevolge Clientèle Life se besigheidsreëls. Ek stem in dat indien soortgelyke inligtingsooreenkomste met ander lande aangegaan word, die inligting wat in hierdie vorm vervat is, deur Clientèle Life gebruik kan word in sy verslagverpligtinge teenoor SARS. Deur hierdie vorm te onderteken, verleen jy toestemming tot die verslaggewing van Clientèle Life teenoor SARS.
7. Ek stem in dat Clientèle Life geen verpligting sal aangaan voordat onvoorwaardelike aanvaarding daarvan skriftelik gekommunikeer is en die beleggingsbedrag ingesamel is nie.
8. Ek erken en stem in dat alle gefaksde of e-pos instruksies, mandate, toestemmings, verpligtinge en dergelike, wat van my afkomstig is, geag sal word asof gelewer deur my in dieselfde formaat wat Clientèle Life ontvang het. Ek doen hiermee afstand van enige regte wat ek mag hê of mag verkry teen Clientèle Life wat direk of indirek voortspruit uit enige verliese of skade wat ek mag ly, aangesien Clientèle Life op enige beweerde gefaksde of e-pos-opdrag gereageer het en ek Clientèle Life vrywaar van enige eise of aksies deur hulle gely, omdat hulle op 'n gefaksde of e-pos-opdrag gereageer het.
9. Ek bevestig dat die fondse wat ingevolge hierdie ooreenkoms belê is, nie die opbrengs van enige onwettige aktiwiteit is nie en dat die bron van enige beleggingsbedrag (met bewys daarvan indien nodig) verklaar is en enige ander aspek van die transaksie wat verband hou met hierdie belegging voldoen aan die vereistes van die "AML/CFT" regulasies en "RMCP" insluitende FICA.
10. Ek, die ondergetekende, bevestig dat ek hierdie verklaring gelees het en die implikasies daarvan verstaan.

Handtekening

Datum

Voornaam/e		Titel	Voorletter/s	
Van		Naam van makelary		
Kontaknommer	Werk	Makelaarkode		
	Huis	BTW geregistreer	J	N
	Sel	E-pos		
	Faks	FSP nommer		
Kommissie	% groeigedeelte	% annuïteitsgedeelte (<i>Inkomsteplan</i>)		
Kommissie	% van totale beleggingsbedrag (<i>Groeiplan</i>)			
Kommissie	% van totale beleggingsbedrag (<i>Gekoppelde Groeiplan</i>)			

Finansiële Adviseur Verklaring

- Ek bevestig dat ek volkome voldoen aan die vereistes ingevolge die Wet op Finansiële Advies- en Tussengangerdienste, 37 van 2002 (FAIS-wet), en enige ander statutêre verpligtinge en kriteria wat deur wetgewing opgelê word en ingevolge FAIS geregistreer is en behoorlik gemagtig is om tussengangerdienste en advies aan die kliënt te voorsien.
- Ek het die nodige vereistes ingevolge FAIS aan die kliënt bekend gemaak.
- Ek bevestig hiermee dat ek 'n geregistreerde verantwoordbare instelling is soos omskryf in FICA.
- Ek bevestig verder dat ek as die gemagtigde verskaffer van finansiële dienste en die party wat die besigheidsverhouding inisieer, verantwoordelik is vir die uitvoer van kliëntediensversorging en rekordhouding ten opsigte van elke besigheidsverhouding (of elke kliënt) soos aangedui in die "Guidance to Broker – Customer Due Diligence" dokument soos uitgestuur, wat in lyn is met die Clientèle-groep se "Anti-money Laundering and Counter Financing of Terrorism Risk Management and Compliance Programme (RMCP)".
- Hiermee bevestig ek dat ek die identiteit van die kliënt vasgestel, geverifieer en rekord gehou het van die identifikasieproses soos vereis ingevolge FICA.
- Hiermee bevestig ek dat ek bewys sal lewer van die identifikasie en verifikasie van die kliënt, tesame met die voltooide kliënt aansoekvorm aan Clientèle Life.
- Ek bevestig dat geen fondse direk of indirek aanvaar of aangevra sal word voordat die identiteit van die kliënt vasgestel en geverifieer is volgens die vereistes van die "AML/CFT" regulasies en "RMCP" nie.
- Ek bevestig dat ek die bron van die kliënt se inkomste en / of bron van die fondse wat die kliënt gebruik het / wil gebruik om hierdie transaksie te sluit, vasgestel het.
- Ek bevestig dat Bylaag "A" en "C" deel vorm van hierdie aansoek en waar van toepassing, ek die nodige aan die kliënt verduidelik.
- Ek bevestig dat ek spesifiek klem gelê en deeglike verduideliking gegee het op afdeling D (met verwysing na toepaslike definisies in Bylaag "C").
- Ek bevestig dat ek alle redelike stappe geneem het om te bevestig dat die inligting in die "RPAR" waar en korrek is en dat ek die betekenis van die vervanging van die beleid en die gevolge van die vervanging van die beleid verduidelik het. Ek bevestig ook dat ek 'n rekord van sulke advies verkry het.

Handtekening

Datum

Die Wysigingswet op Finansiële Intelligensiesentrum, 2017 (FICA), is ingestel om geldwassery aktiwiteite en die finansiering van terroriste- en verwante aktiwiteite te bekamp. Dit is verpligtend dat ons sekere inligting verkry en verifieer:

Natuurlike persoon

Dokument	Tydraam	Addisionele inligting
Geldige Suid-Afrikaanse ID / Slimkaart / Paspoort		Afskrif van beide kante van die Slimkaart
Woonadres by wyse van enige dokument wat redelike verifieering in die kliënt se naam aandui	Nie ouer as 3 maande	Lys van bewys van aanvaarbare woonadres wat gebruik kan word
Bewys van bron van fondse, indien van toepassing		

Trusts

Dokument	Tydraam	Addisionele inligting
Trustnaam en nommer by wyse van trustakte of ander stigtingsdokument en Magtigingsbrief van die Meester		Die trustakte of stigtingsdokument moet die Meester se seël as bewys dat dit ingedien, gedateer en onderteken was, aandui.
Woonadres van die trust (enige dokument wat dit redelik kan verifieer)	Nie ouer as 3 maande	Lys van bewys van aanvaarbare woonadres wat gebruik kan word
Volle naam/e en ID nommers van die trustees by wyse van ID / Slimkaart/ Paspoort		Afskrif van beide kante van die Slimkaart
Volle naam/e en ID nommers van die trustees by wyse van ID / Slimkaart/ Paspoort		Afskrif van beide kante van die Slimkaart
Volle naam/e en ID nommers van begunstigdes by wyse van ID / Slimkaart / Paspoort		Afskrif van beide kante van die Slimkaart
Volle naam/e en ID nommers van ondertekenaars by wyse van ID / Slimkaart/ Paspoort		Afskrif van beide kante van die Slimkaart
Residensiële adres van Trustees, Begunstigdes & Ondertekenaars	Nie ouer as 3 maande	

Gemagtig om namens die belegger op te tree

Dokument	Tydraam	Addisionele inligting
Aansoekvorm voltooi deur alle individue gemagtig om op te tree namens die belegger saam met hulle bewys van Identiteit en bewys van residensiële adres	Nie ouer as 3 maande	Afskrif van beide kante van die Slimkaart en lys van van bewys van woonadresse wat gebruik kan word
Bewys van magtiging om op te tree		Enige van die volgende dokumente wat bewys lewer van Magtiging om op te tree (bv Voog, Kurator, Aangestelde Persoon, ens) indien van toepassing <ul style="list-style-type: none"> • Afskrif van volmag OF • Afskrif van hofbevel (wat die derde party magtig om besigheid namens die ander persoon te doen) OF • Afskrif van Eksekuteursbrief OF • Afskrif van 'n resoluë
Bewys van bank met naam en rekeningnommer van kliënt	Nie ouer as 3 maande	Lys van aanvaarbare bankbesonderhede wat gebruik kan word
Bewys van bron van fondse, indien van toepassing		

Bylaag A (vervolg)

Ander Regspersone i.e. Kerke

Dokument	Tydraam	Addisionele inligting
Grondwet of ander stigtingsdokument		Geteken en gedateer
Resolusie onderteken deur al die lede		
Bewys van handelsadres in die naam van die regs persoon	Nie ouer as 3 maande	Lys van aanvaarbare bewys van handelsadres
Geldige Suid-Afrikaanse uitgereikte groen strepieskode Identiteitsdokument of Slimkaart van die gemagtigde persoon/e		Afskrif van beide kante van die Slimkaart
Bewys van residensiële adres in die naam van die gemagtigde persoon	Nie ouer as 3 maande	Lys van aanvaarbare bewys van residensiële adres wat gebruik kan word
Kontakbesonderhede van gemagtigde persoon		Selfoon, landlyn en e-pos adres
Bewys van bankbesonderhede in die naam van die entiteit	Nie ouer as 3 maande	Lys van bevestiging van bankbesonderhede wat gebruik kan word
Bewys van bron van fondse, indien van toepassing		

Lys van aanvaarbare bewys van woonadres

Hieronder is 'n lys van aanvaarbare bewys van woonadresdokumente wat die naam en woonadres van die persoon wat geïdentifiseer en geverifieer moet word, reflekteer

Eiendomshuurooreenkoms wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer (minder as 12 maande oud), 'n Woon- of huurooreenkoms moet die volgende insluit:

- 'n nutsrekening wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer
- 'n bankstaat van 'n ander bank wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer as die persoon wat voorheen met 'n bank geregistreer was ingevolge die Bankwet
- 'n onlangse huurooreenkoms wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer
- munisipale tariewe en belastingfaktuur wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer
- verbandstaat van 'n ander instansie wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer
- telefoon of selfoonrekening wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer
- geldige televisie lisensie wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer
- 'n onlangse lang- of korttermynversekeringspolisdokument wat deur die versekeringsmaatskappy uitgereik is en die naam en woonadres van die persoon reflekteer
- Onlangse motorvoertuiglisensie dokumentasie wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer
- 'n staat van die rekening uitgereik deur 'n kleinhandelwinkel wat die naam en woonadres van die persoon reflekteer

Aanvaarbare bewys van bron van fondse

- Spaarbankstaat wat spaarfondse aandui
- Salarisstrokke of brief van Werkgewer op maatskappy briefhoof
- Verkoop van bates of titelakte of brief van prokureur
- Uitkeer van belegging. Indien dit ons beleggings is wat uitkeer, kan ons die inligting van ons rekords vasstel. Indien dit 'n ander instansie is, moet bevestiging van die ander instansie verkry word.
- Erfelinge – die betrokke testament wat aantoon dat die persoon benoem is of 'n brief van die prokureur / eksekuteur.

Lys van aanvaarbare bewys van handelsadres

Hieronder is 'n lys van aanvaarbare werksadresdokumente wat die naam en adres van die maatskappy reflekteer en waarteen dit geïdentifiseer en geverifieer word

- Nutsrekening
- Onlangse huurooreenkoms
- Munisipale tariewe en belastingfaktuur
- Telkom rekening
- Geldige televisie lisensie.

Lys van aanvaarbare bevestiging van bankbesonderhede

Hieronder is 'n lys van aanvaarbare dokumente vir bevestiging van bankbesonderhede

- Bankstaat met bankstempel op
- Bevestigingsbrief van die bank met volle naam, datum, rekeningnommer, bankstempel en handtekening van die bankier wat die brief op die briefhoof getik het
- Gekanselleerde tjek

Bylaag B (vervolg)

10. Die Verteenwoordiger u ingelig het of die bestaande / beëindigde polis gewysig kan word om soortgelyke voordele as die J N
vervangingspolis te bied
11. Indien so 'n wysiging moontlik is/was, het u Verteenwoordiger met u bespreek waarom dit gepas is dat die polis beëindig moet word J N
deur die vervangingspolis.

Voltooi indien nuwe besigheid elektronies gedoen is

Was die vervangingspolis gedoen as gevolg van: **Internet** **Telefonies** **Direkte Bemarking**

Dui asseblief die datum, tyd van telefoniese gesprek/onderhandeling en (indien van toepassing) verwysingsnommer J N

Verwysing Tyd Datum

Verklaring

Handtekening is verpligtend tensy die vervanging gedoen is as gevolg van internet, telefonies of direkte bemarking.

Verteenwoordiger

Ek bevestig dat ek alle redelike stappe geneem het om te bevestig dat die inligting in hierdie RPAR waar en korrek is. Ek bevestig dat ek, na aanleiding van my advies aan die polishouer om die polis/e wat in die RPAR na verwys word, het ek my pligte volledig vervat soos uiteengesit in artikel 8 (d) van die Algemene Gedragskode vir Gemagtigde Finansiële Dienste Verskaffers en hul Verteenwoordigers (die Kode) en het rekord van sodanige advies behou soos vereis deur artikel 3 van die genoemde Kode.

Handtekening Datum

Polishouer

Ek bevestig dat die Verteenwoordiger die gevolge van die vervanging van die polis/e soos na verwys in die RPAR, volledig uiteengesit het en ek verstaan die gevolge van sodanige vervanging/s.

Handtekening Datum