



Advies

Boedelbeplanning

Aftreebeplanning

Beleggings

Lewensversekering

Korttermynversekering



Johan Marais, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®

FSP Licence 21024 Tel 053 7120534

www.jmfs.co.za



Financial Planning  
Institute of Southern Africa  
THE PROFESSIONAL STANDARD



Advice

Estate Planning

Retirement Planning

Investments

Life Cover

Shortterm Insurance

"Goede beplanning is die sleutel tot sukses"



Johan Marais CFP®

My naam is Johan Marais, gekwalifiseer as 'n gesertifiseerde finansiële beplanner (CFP). Ek lewer sedert 1992 finansiële advies- en tussengangersdienste. Ek tree op in opdrag van Johan Marais Financial Services CC, 'n gemagtigde finansiële diensteverskaffer, wat verantwoordelikheid aanvaar om finansiële dienste te lewer.

### Geregistreeerde Produk- verskaffers

Johan Marais Financial Services CC het skriftelike magtiging en is geakkrediteer om die produkte van die volgende versekeraars en / of finansiële instellings te bemark.

### Langtermynversekeraars

Sanlam / Old Mutual / Momentum / Hollard / PPS

### Korttermynversekeraars

Santam / M&F / Auto en General / Momentum Korttermyn / CIA / Thatch Risk

### Beleggingsmaatskappye

Sanlam Private Beleggings / Sanlam Glacier / Fairbairn Capital / Momentum Wealth / Allan Gray / Coronation / Investec / I-Transact

### Mediese Fondse

Momentum / Discovery / Profmed / Bestmed

### Groepvoordele

Sanlam / Momentum / Old Mutual

### Openbaarmaking

Ons verbind onself tot die vereistes van die Finansiële Advies en Tussengangers wet, 2002 (Wet 37 van 2002). Johan Marais Financial Services CC is geregistreer in terme van die wet. Registrasie nommer : 21024. Kontak besonderhede van die FSB – FAIS ombud (Webwerf – [www.fsb.co.za](http://www.fsb.co.za))

'n Afskrif van die lisensie, wat besonderhede bevat oor die finansiële dienste wat ek gemagtig is om te lewer, asook enige vrystelling, is op aanvraag ter insae beskikbaar.

Geliewe kennis te neem dat ons in oorleg met wetgewing, 'n volledige openbaarmakingsregister hou. Hierdie register het te doel om u, ons kliënt, in kennis te stel van enige finansiële of eienaarskap belange wat ons mag toeval uit hoofde van ons werksaamhede. Dit lys ook die besigheidsverhouding wat ons met ons produkteverskaffers het. Hierdie register verseker deursigtigheid en is beskikbaar ter insae.

Ons word verplig om aan sekere vereistes te voldoen om finansiële advies te kan gee. Volgens huidige vereistes voldoen ek as Gesertifiseerde Finansiële Beplanner. Ek bedryf my besigheid in 'n beslote korporasie waarvan ek die enigste lid is. Alle inligting van u verkry sal as vertroulik hanteer word en sal slegs bekend gemaak word indien u skriftelike toestemming gee, of ek deur die wet verplig word om sodanige inligting bekend te maak.

CK 2004/118666/23

44 Beare Street, Kuruman | P.O. Box 935, Kuruman, 8460 | ☎ 053 712 0534

17 Joubert Street, Montagu | P.O. Box 263, Montagu, 6720 | ☎ 023 614 1074

74 Fairbairnstreet, Worcester 6850 | ☎ 023 347 6483

☎ 086 720 0069 | ☎ 073 688 1547

E-Pos: [info@jmfs.co.za](mailto:info@jmfs.co.za) | [www.jmfs.co.za](http://www.jmfs.co.za)

- ❖ Ek besit nie meer as 10% van die aandele wat deur enige versekeraar uitgereik word nie.
- ❖ Ek word vir my dienste vergoed deur kommissie wat aan my betaal word deur die volgehoue fooie te vra:
- ❖ Ek het nie meer as 30% van my kommissie en vergoeding in die vorige finansiële jaar van enige versekeraar(s) ontvang nie.
- ❖ Ek besit professionele skadeloosstellingsversekering.
- ❖ Johan Marais Financial Services CC is nie 'n geassosieerde maatskappy van enige bepaalde versekeraar nie.
- ❖ Ek is 'n lid van die Masthead Finansiële Adviseurs Vereniging. As gevolg van my lidmaatskap, word nakomingsdienste, praktykbestuur en tegnologiese dienste aan my beskikbaar gestel. Hierdie ondersteuning help my om 'n meer professionele diens te lewer. Die nakomingsdiens stel my in staat om aan die FAIS-wetgewing te voldoen en u as kliënt van toepaslike finansiële advies te voorsien. Deur praktykbestuur kan ek my besigheid meer professioneel bestuur en u verbeterde diens en ondersteuning bied. Indien u met enige aspek van my diens ontevrede is, moet u asseblief u klagte skriftelik aan my rig by bogenoemde adres. 'n Afskrif van my klagtebeleid is op aanvraag beskikbaar.



Vicki Oelofse



Lenie du Preez

### Waarde proposisie vir ons kliënt

Om redelike stappe te neem om kliënte se inligting te bekom met betrekking tot die kliënt se finansiële situasie, finansiële produk ervaring en doelwitte om sodoende die kliënt te voorsien van toepaslike advies.

#### Ons lewer die volgende dienste:

- Aftreebeplanning
- Persoonlike Finansiële Beplanning
- Risikobeplanning
- Besigheidsversekering
- Boedelbeplanning
- Beleggingsbeplanning
- Korttermynversekering
- Mediese sorg – mediese fondse
- 

#### Ons Fasiliteer die volgende dienste:

- Opstel van testamente
- Oprigting van trusts
- Oprigting van BK's en Maatskappye
- Belastingdienste
- Belegging in aandele



Daleen Marais

CK 2004/118666/23

44 Beare Street, Kuruman | P.O. Box 935, Kuruman, 8460 | ☎ 053 712 0534

17 Joubert Street, Montagu | P.O. Box 263, Montagu, 6720 | ☎ 023 614 1074

74 Fairbairnstreet, Worcester 6850 | ☎ 023 347 6483

☎ 086 720 0069 | ☎ 073 688 1547

E-Pos: [info@jmfs.co.za](mailto:info@jmfs.co.za) | [www.jmfs.co.za](http://www.jmfs.co.za)

Ons is by die volgende liggame geregistreer:

Ek is gemagtig om finansiële advies- en tussengangerdienste in die volgende produkkategorieë te lewer:



FSB – Financial Services Board



Masthead Advisory Services



Council for Medical Schemes



FPI – Financial Planning Institute

### Kategorie 1

- 1.1 Langtermynversekering: Kategorie A
- 1.2 Korttermynversekering: Persoonlike Lyne
- 1.3 Langtermynversekering: Kategorie B
- 1.4 Langtermynversekering: Kategorie C
- 1.5 Kleinhandel Pensioenvoordele
- 1.6 Korttermynversekering: Kommerisiële Lyne
- 1.7 Pensioenfondsvoordele (Kleinhandel Pensioenvoordele uitgesluit)
- 1.8 Sekuriteite en Instrumente: Aandeel
- 1.10 Sekuriteite en Instrumente: Skuldbriewe en Versekerde Skuldinstrumente
- 1.14 Deelnemende belange in een of meer Kollektiewebeleggingskemas
- 1.16 Gesondheidsorgvoordele voorsien deur 'n mediese skema
- 1.20 Langtermynversekering: Kategorie B

Die uwe,  
Johan Marais

Handtekening van Makelaar

Handtekening ter erkenning van ontvangs

Datum van bekendmaking aan klient: \_\_\_\_\_