

Besigheidsbehoefte audit

Kliënt

Besonderhede van die besigheid

Naam van besigheid

Handelsnaam (indien verskillend van geregistreerde naam hierbo)

Fisieke handelsadres

Posadres

Registrasienommer (indien van toepassing)

Belastingverwysingsnommer

Belastingkantoor

Gemagtigde ondertekenaar vir finansiële produkte

Deur watter soort besigheidsentiteit dryf die kliënt handel?

Maatskappy

☐

Beslote korporasie

☐

Vennootskap

☐

Geïnkorporeerde vennootskap

☐

Alleeneienaarskap

☐

Trust

☐

Besigheid se behoeftes

Borgstellingbeskerming (Gebeurlikheidsaanspreeklikheid)

1 Het die besigheid enige leningsfasiliteite by 'n instelling waarvoor
enige van die eienaar(s) gevra is om persoonlik borg te staan? Ja ☐ Nee ☐

Indien **Ja**, verskaf besonderhede hieronder

[illegible]

1 (1) Het u 'n plan in plek om hierdie skuld te delg indien die borg ontydig sterf of permanent ongeskik raak?

Ja	Nee
----	-----

Indien **NEE**,
adresseer die
gebeurlikheids-
aanspreeklik-
heid behoefte

Beskerming by leningsrekening

2 Skuld die besigheid die eenaars geld? Ja ☐ Nee ☐

2(1) Indien **Ja**, verskaf besonderhede hieronder

Naam van lener	Waarde	Huidige voorsiening	Voorsien vir boedelbelasting	Sluit addisionele byvoordele in?

2(2) Indien **Ja**, is enige finansiële voorsiening getref vir die terugbetaling van die geld by die dood of permanent ongeskiktheid van die eienaar?

Ja	Nee
----	-----

Indien **NEE**,
adresseer de
lenings-
rekening
beskerming
behoefte

Besigheidsbedryfkostebeskerming

3. Is enige voorsiening gemaak om betaling van die besigheid se oorhoofse koste te dek wanneer 'n eienaar tydelik of permanent ongeskik raak?

Ja	Nee
----	-----

Indien **NEE**,
adresseer die
bedryfko-
stebesker-
ming
behoefte

3(1) Indien **Nee**, gee besonderhede hieronder

[illegible]

Sleutelpersoonversekering

4. Maak die besigheid se voortgesette finansiële sukses staat op die vaardighede en insette van spesifieke personeellede?

Ja ☐ Nee ☐

Behoeft geïdentifiseer en advies benodig	Behoeft bestaan maar nie prioriteit nie
---------------------------------------------------	--------------------------------------------------

- 4(1) Indien **Ja**, is 'n plan in plek om die potensiële finansiële verlies te dek of te verminder wat kan ontstaan weens die dood of permanente ongeskiktheid van sodanige werknemers?

Ja	Nee	
Indien NEE , adresseer dan sleutelpersoon- dekking behoefte		

Indien **Ja**, verskaf besonderhede hieronder

Volle name	Verplasing en werwings-koste	Opleiding	Hervat spesifieke projekte	Verlies in omset	Lenings-rekening waarde	Ander	Bestaande voorsiening	Voorsien vir boedelbelasting	Sluit addisionele byvoordele in

Skuldenaars dekking

5. Het u enige beduidende skuld van kliënte aan wie u krediet toegestaan het?

Ja ☐ Nee ☐

- 5(1) Indien **Ja**, kan die dood of permanente ongeskiktheid van die eienaar van daardie besigheid daartoe lei dat die kliënt nie die uitstaande skuld sal kan terugbetaal nie?

Ja	Nee	
Indien JA , adresseer die skulde- naars dekking behoefte		

Indien **Ja**, verskaf asb besonderhede hieronder.

Eerste naam	Van	Skuldbedrag	Bestaande voorsiening	Voorsien vir boedelbelasting	Sluit bykomende byvoordele in

Alternatiewe finansieringsterugbetalingskema

6. Is enige alternatiewe oorweeg om die besigheid se skuld op 'n belastingdoeltreffende manier te delg?

Ja	Nee	
Indien NEE , adresseer alternatiewe finansierings- terugbetaling- skema		

Finansierings-bedrag	Deposito	Netto lening	Termyn	Bydrae groei	Fonds en waarborg koers	Kommissie vlak

Korporatiewe belegging

7. Is daar 'n behoefte vir die besigheid om te belê vir toekomstige uitgawes soos die vervanging van bates, projek finansiering, werknemer bonusse, ens?

Indien Ja, verskaf asb besonderhede hieronder

Behoeft geïdentifiseer en advies benodig		Behoeft bestaan maar nie prioriteit nie
Ja	Nee	<input type="checkbox"/>
Indien NEE, adresseer Korporatiewe beleggings behoefte		

Spesifieke doelwitte	Bedrag benodig in huidige waarde	Beleggings- termyn	Verwagte inflasiekoers mbt doelwit	Bestaande voorsiening	Groei op bestaande voorsiening	Bydra eskalasie	Verwagte fonds groeikoers
Borg skepping							
Bate vervanging							
Belegging							
Dividend betaling							
Produktiwiteits- verbeterings							
Projek finansiering							
SEB vendor finansiering							

Die eienaar se behoeftes

Name en Identiteitsnommers van aandeelhouders/lede/vennote/alleeneienaar	% belang in die besigheid

Wat is die huidige markwaarde van die besigheid

R

Watter waarderingmetode is gebruik om die waarde te bepaal?

Besigheidskontinuiteit (koop en verkoop)

8. Het die eienaars 'n kontraktuele ooreenkoms met enige ander party om die besigheid se voortsetting te verseker indien een van die eienaars ontydig ongeskik raak of sterf?

Ja	Nee	<input type="checkbox"/>
Indien NEE, adresseer besigheids- kontinuiteit behoefte		

8(1) Is dit op skrif? Indien Ja, bekom 'n afskrif vir u rekords

Ja ☐ Nee ☐

8(2) Indien Ja, is dit gedurende die afgelope twee jaar hersien?

Ja ☐ Nee ☐

Inkomstevervanging

9. Is enige voorsiening gemaak om te verseker teen die verlies van 'n eienaar se inkomste terwyl hy/sy tydelik of permanent ongeskik is?

Indien **Nee**, verskaf besonderhede hieronder

Behoeft geïdentifiseer en advies benodig		Behoeft bestaan maar nie prioriteit nie
Ja	Nee	<input type="text"/>
Indien NEE , adresseer die inkomste- vervangings behoefte		

Voornaam	Van	Jaarlikse inkomste

Leningsrekeningaflossingsplan

10. As daar 'n leningsrekening verskuldig is aan u, is daar voorsiening gemaak om dit terug te betaal teen die tyd van u aftrede?

Indien **Nee**, verskaf besonderhede van die lening(s)

Ja	Nee	<input type="text"/>
Indien NEE , adresseer die lenings- rekeningaflos- sings behoefte		

Volle name	Huidige ouderdom	Voordeel ouderdom	Jaarlikse vergoeding	Bydrae persentasie	Jaarlikse styging	Plus enkelbydrae	Min bestaande voorsiening	Verwagte groeikoers van fonds

Personeel behoeftes

Personeelbehoudskema

11. Is 'n plan in plek om hierdie sleutelrolspelers of senior werknemers aan te moedig om so lank moontlik in diens van die besigheid te bly?

Indien **Nee**, verskaf besonderhede hieronder

Ja	Nee	<input type="text"/>
Indien NEE , adresseer die personeel- behoud behoefte		

Volle name	Huidige ouderdom	Voordeel ouderdom	Jaarlikse vergoeding	Bydrae %	Jaarlikse styging	Plus enkel bydrae	Min bestaande voorsiening	Verwagte groeikoers van fonds

- 11(1) Indien **Ja**, is hierdie plan in die afgelope twee jaar hersien om inflasie en die huidige personeel se besonderhede te weerspieël en om tred te hou met inflasie?

Ja	Nee	<input type="text"/>
----	-----	----------------------

Besigheidsbehoefte oudit opsomming en prioriteitslys

Die volgende behoefte is geïdentifiseer uit die inligting deur _____
_____ vir _____

(Merk indien die behoefte op hierdie kliënt van toepassing is en gee elkeen 'n prioriteitsgradering van mees belangrik (1) na minder belangrik (10).

Besigheidsbehoefte	Prioriteit			Opvolg- datum	Kliënt paraaf
	Onmidd.	Later	Geen		
Behoeftes van besigheid					
1. Beskermingsplan vir borgstelling					
2. Kredietleningsrekening beskerming					
3. Bedryfskostebeskerming					
4. Sleutelpersoondekking					
5. Skuldernaarsdekking					
6. Alternatiewe finansiering					
7. Korporatiewe belegging					
Behoeftes van eienaar					
8. Besigheidsvoortsetting (koop-en-verkoop)					
9. Inkomstevervanging					
10. Leningsrekening delgingsplan					
Personeelverwante behoeftes					
11. Personeelbehoudskema (uitgestelde en voorgestelde vergoeding)					

Verklaring

Ek, die ondergetekende, bevestig dat 'n finansiëlebehoefte-ontleding vir my gedoen is, dat al my behoeftes korrek geïdentifiseer is en dat dit my wens is dat hulle in die voorkeurorde hierbo aangespreek word. Ek verstaan dat indien ek nie al die kwessies dadelik aanspreek nie, om watter rede ookal, my besigheid se balans versteur sal wees en aan ongewenste risiko blootgestel sal wees.

Ek bevestig dat al die bogenoemde inligting wat ek verskaf het, korrek is. Ek verstaan ook dat dit die basis vorm van enige ontleding en advies wat my adviseur aan my gegee het of in die toekoms mag gee.

Kliënt _____ Adviseur _____

Datum _____