

Myriad Data-invoer Vorm

Momentum kan alleenlik 'n aansoek verwerk wanneer dit deur 'n ondertekende Elektroniese Transaksie Magtigingsvorm en 'n geldige kwotasie vergesel word.

Besonderhede van finansiële adviseur:

Voorletters en van	Makelaarhuiskode	Finansiële adviseur se kode	Kommissie- of Pace verwysingsnommer	Kommissie- verdeling
Diensadviseur				%
Addisionele adviseur				%
Addisionele adviseur				%

Naam van bemerkingsadviseur

Totale premie

Hoe om hierdie vorm te gebruik

- Hierdie vorm mag net gebruik word vir nuwe besigheid en nie vir enige veranderinge nie.
- Hierdie vorm bestaan uit 4 afdelings:
 - Inligtings brosjure. Dit kan by die kliënt gelos word.
 - Die Data-invoer vorm. Dit is nie nodig om hierdie vorm te onderteken nie.
 - Elektroniese Transaksie Magtigingsvorm (ETM). Hierdie vorm moet onderteken word deur alle betrokke partye.
 - Adviesrekord vir Polisvervanging. Hierdie vorm moet slegs voltooi word indien 'n polis vervanging gedoen word.
- Nuwe Multiply aansoekers moet Afdeling 6 voltooi: Bykomende sekondêre rolspelers / versekerde lewens.
- Verskeie lewens
 - Die ETM kan vir verskeie versekerde lewens en polishouers aangewend word.
 - Die Data-invoer vorm maak slegs voorsiening vir een polishouer en een versekerde lewe. Vir gevalle met veelvuldige versekerde lewens en / of polishouers, voltooi asseblief addisionele Data-invoer vorms.
 - Dit is nie nodig om addisionele Data-invoer vorms te voltooi vir bykomende versekerde lewens vir Begrafnisvoordele of Opvoedingbeskermers nie. Besonderhede vir hierdie lewens kan voltooi word in Afdeling 6.



Inligtingbrosjyre

Dankie

Dankie dat u Momentum, 'n leier op die gebied van versekering en batebestuurdienste, gekies het. Ons bied u 'n verskeidenheid van finansiële produkte, dienste en oplossings om u welvaart, gesondheid en welstand te beskerm. Die Myriad-produk is 'n leier op die gebied van beskermingsplanne en ontwerp volgens die lewende produk-model. In eenvoudige terme, beteken dit dat enige produkeienskap wat ons in die toekoms byvoeg, ook op polisse wat ons vroeër aanvaar het, toegepas sal word. Met Myriad kan u voordele slegs beter raak. (Sekere voorwaardes geld.)

Algemene inligting

Ons moedig u aan om hierdie brosjyre te lees, aangesien dit u met belangrike inligting rondom die tipe data wat ons benodig en die wyse waarop ons hierdie data verwerk, voorsien. Daarby sal u ook inligting daarin kry rakende wat u van ons kan verwag, en wat ons van u verwag gedurende die aansoekproses.

Waar u gevra word om 'n data-invoervorm te voltooi, gebruik asseblief swart ink. Skryf in blokletters, en merk of voltooi antwoorde, soos van toepassing. Help ons asseblief deur die vorms eerlik en volledig in te vul. Indien u enige inligting uitlaat of vir ons misleidende inligting gee, kan dit die verwerking van u aansoek vertraag of, erger, daartoe lei dat ons nie u toekomstige eis uitbetaal nie. Indien u nie seker is of 'n spesifieke feit ons besluit sal beïnvloed nie, sluit dit eerder in.

Moet asseblief nie aanneem dat ons altyd aan u dokter sal skryf om inligting rakende u gesondheid te bekom nie. Dit is daarom belangrik dat u ons vertel van alle relevante inligting rakende u gesondheid.

Indien iemand anders hierdie vorm vir u voltooi het, maak asseblief seker dat alle besonderhede korrek is, voordat die vorms weggeneem word.

Aangesien dit moontlik is vir iemand anders om u inligting op ons stelsel vas te vang, wil ons seker maak dat u bewus is van die inligting wat ingevoer is namens u. Ons sal daarom 'n afskrif van die kwotasie, aansoek-inligting en die polisvoorwaardes na u aangewese epos-adres stuur. U moet al hierdie inligting nagaan en seker maak dat alles wat ons ontvang het, volledig en korrek is. Dit is baie belangrik dat u vir ons laat weet indien dit nie is nie. Dit is ook belangrik dat u vir ons vertel wanneer daar enige veranderinge is in die volgende items vanaf die datum wanneer u die aansoek gedoen het en die datum wanneer ons u aansoek aanvaar:

- U persoonlike gesondheid
- U familie-geskiedenis
- U beroep
- U deelname in enige gevaarlike aktiwiteite
- U reis of verblyf buite Suid-Afrika
- U lewenstyl (rook / alkoholinnome / dwelms / ens)

Indien u dit nie doen nie, mag ons die polis kanselleer en sal u toekomstige eis nie uitbetaal word nie.

Die aansoekproses in meer detail

Stap 1: U moet eerstens 'n Elektroniese Transaksie Magtigingsvorm teken

U moet Momentum toestemming gee om elektronies met u 'n transaksie aan te gaan. U sal die voorwaardes wat met hierdie magtiging gepaard gaan op die Elektroniese Transaksie Magtigingsvorm vind. Ons kan slegs voortgaan sodra u hierdie voorwaardes aanvaar het. Lees asseblief die voorwaardes versigtig deur en indien u toestem, voltooi en teken die vorm en handig dit aan u finansiële adviseur, wat sal seker maak dat ons dit ontvang. **Indien ons nie die ondertekende vorm ontvang nie, kan ons nie verder met u handel dryf nie.**

Stap 2: Ons benodig spesifieke inligting van u

Ons het inligting nodig van u sodat ons u aansoek kan evalueer. Daar is twee maniere waarop u hierdie inligting kan verskaf. U finansiële adviseur sal u help om die opsie te kies wat u die beste pas:

- U kan 'n **Data-invoer vorm** voltooi, wat namens u op ons stelsel vasgevang sal word op 'n latere stadium.
- U kan die aanlyn vrae beantwoord deur ons **Elektroniese Invoerstelsel** te gebruik.

Stap 3: Ons sal aan u 'n SMS en 'n afskrif van u aansoek stuur, wat u moet nagaan

Sodra ons al u inligting en u ondertekende Elektroniese Transaksie Magtigingsvorm ontvang het, sal ons aan u 'n SMS stuur om u te laat weet dat ons u aansoek het. Die SMS sal bykomende inligting bevat, soos u polissonummer en die epos-adres waarna ons u dokumente gestuur het.

Ons sal ook aan u 'n epos met 'n afskrif van u kwotasie, die voltooide aansoek-inligting en die polisvoorwaardes stuur.

Vir u eie beskerming, moet u al die aansoek-inligting nagaan vir foute of enige inligting wat uitgelaat is. Indien u enige vind, moet u ons laat weet binne 15 dae vandat u die SMS ontvang het.

Belangrike notas:

- Indien u nie binne 7 dae van die voltooiing van Stap 2 'n SMS ontvang nie, skakel asseblief u finansiële adviseur, wat die vertraging sal ondersoek.
- Indien u nie binne 24 uur nadat u die SMS gekry het 'n afskrif van u aansoek ontvang nie, skakel asseblief u finansiële adviseur om 'n afskrif aan te vra.
- Indien ons u aansoek aanvaar, sal ons kontrak met u op die inligting omvat in die aansoekvorm wat ons aan u gestuur het, gebaseer word. Indien daar enige foutiewe of weggelate inligting op hierdie aansoekvorm is, en u laat ons nie weet nie, mag dit daartoe lei dat ons 'n toekomstige eis weier.
- Indien u tegelykertyd meer as een aansoek doen, sal u 'n aparte SMS en aansoekvorm vir elke aansoek ontvang. U moet nog steeds elke aansoekvorm nagaan vir enige foute of weglatings, en ons laat weet indien u enige vind.
- Ons primêre kontraktuele verpligting is teenoor die polishouer. Wanneer die versekerde lewe en die polishouer dus verskil, neem asseblief in ag dat ons al die inligting op die aansoekvorm met die polishouer sal deel.

Stap 4: Ons sal 'n aanvanklike risiko-evaluering uitvoer

Ons onderskrywers sal u antwoorde op al die aansoekvrae nagaan. Afhangende van die uitslae, mag u dalk gevra word om bykomende inligting te verskaf of om sekere mediese ondersoeke of toetse te ondergaan. Indien bykomende inligting, ondersoeke of toetse verlang word, sal ons dit direk met u reël, tensy u op die aansoek ingevul het dat u verkies om u eie dokter te sien of wil hê dat ons die inligting van 'n ander versekeraar aanvra (waar van toepassing.)

Indien u verkies om u eie dokter te sien, sal ons u finansiële adviseur laat weet wat ons nodig het. Hy/sy sal op sy/haar beurt dit met u bespreek. U sal dan self hierdie ondersoeke of toetse moet reël. U of u dokter sal ook moet reël hoe om die uitslae by ons te kry. U dokter sal ook sy/haar rekening vir dienste gelewer aan ons moet oorhandig.

Stap 5: Ons sal 'n besluit neem

Sodra ons al die inligting wat ons nodig het, ontvang het, sal ons 'n besluit neem.

- Indien ons in 'n posisie is om u aansoek teen standaard terme te aanvaar, sal u 'n SMS ontvang om u te laat weet dat u polisaansoek aanvaar is.
- Indien ons nie u aansoek teen standaard terme kan aanvaar nie, sal ons 'n teen-aanbodbrief voorberei en dit aan u finansiële adviseur stuur, wat die besonderhede van die aanbod met u sal bespreek. Indien u besluit om die aanbod te aanvaar, sal u finansiële adviseur ons verwittig en u sal 'n SMS ontvang sodra u aansoek aanvaar is.
- Indien u besluit om nie die aanbod te aanvaar nie, sal u geen dekking geniet nie. U finansiële adviseur mag egter verdere opsies met u bespreek, wat kan insluit om ons te vra om die aansoek te heroorweeg.
- Onder sekere omstandighede mag ons dalk nie in staat wees om u die dekking aan te bied waarvoor u aansoek gedoen het nie. Indien dit die geval is, sal ons u finansiële adviseur verwittig, sodat hy/sy alternatiewe beskikbare produkte kan oorweeg.

Al het u 'n SMS ontvang om u in kennis te stel dat u aansoek aanvaar is, sal u dekking slegs begin soos per die reëls wat van toepassing is op u spesifieke keuse van 'n begindatum. (Hierdie reëls is omvat in die Elektroniese Transaksie Magtigingsvorm en die aansoekvoorwaardes. Dit is belangrik dat u hierdie reëls en voorwaardes met u finansiële adviseur bespreek voordat u u keuse maak.)

Stap 6: Ons sal aan u die kontrak stuur

Sodra u polis aanvaar is, sal ons aan u u kontrak stuur met besonderhede van:

- Die dekking wat u gekoop het
- Die gebeurtenisse waarvoor u gedek is
- Die polisvoorwaardes

Indien daar enige foutiewe of weggelate inligting is, moet u ons dadelik laat weet deur 'n e-pos te stuur na furtherinfo@momentum.co.za of 087 742 7001 te skakel. Indien u ons nie laat weet nie, mag dit daartoe lei dat ons 'n toekomstige eis weier. Maak asseblief seker dat u die aansoekvorm byderhand het voor u ons kontak.

Indien u nie tevrede is met die kontrak nie, mag u dit binne 30 dae nadat ons dit uitgereik het, kanselleer. U kan dit doen deur 'n e-pos te stuur na myriad@momentum.co.za, ons by 0860 662 345 te skakel of 'n faks te stuur na (012) 675 3911.

Indien u meer inligting rakende Myriad of enige ander Momentum produk verlang, moet asseblief nie huiwer om u finansiële adviseur te skakel of Momentum regstreeks te kontak by 0861 300 789 nie. U kan ook www.momentum.co.za besoek, 'n e-pos te stuur na finplan@momentum.co.za of 'n SMS te stuur na 31522 met die woord "contact" tesame met u naam en van.

Data-invoer vorm vir Myriad

Voltooi addisionele vorms soos nodig vir addisionele polishouers of versekerde lewens.

Kwotasienommer

Afdeling 1: Polishouer

Persentasie eienaarskap													
Van (soos op ID)/Naam van regsentiteit											Titel		
Voornaam (soos op ID)													
Tweede naam (soos op ID)													
Vorige van(ne)													
Permanente ID-/Paspoortnommer					Permanente ID-nommer				Paspoortnommer				
Land van uitreiking					Nasionaliteit								
Regsentiteit/Trust registrasienommer					Kontraktaal				Engels		Afrikaans		
Residensiële adres											Poskode		
Posadres											Poskode		
E-posadres													
Telefoon - selfoon					Telefoon - alternatief								
Kontakpersoon in geval van regsentiteit													
Is u of die regsentiteit (wat van toepassing) tans insolvent, of was u gelikwadeer, onder administrasie geplaas of is daar enige prosesse hangend vir likwidasië of administrasie?											Ja	Nee	
Is u of die kontakpersoon (in die geval van 'n wetlike entiteit) 'n polities blootgestelde persoon?											Ja	Nee	
Is hierdie polishouer ook die versekerde lewe?											Ja	Nee	

Indien Nee, voltooi asseblief Afdeling 2. Indien Ja, slaan Afdeling 2 oor en gaan na Afdeling 3.

Afdeling 2: Versekerde lewe

Van (soos op ID)											Titel		
Voornaam (soos op ID)													
Tweede naam (soos op ID)													
Vorige van(ne)													
Huistaal	Engels				Afrikaans								
Permanente ID-/Paspoortnommer					Permanente ID-nommer				Paspoortnommer				
Land van uitreiking					Nasionaliteit								
Residensiële adres											Poskode		
Posadres											Poskode		
E-posadres													
Telefoon - selfoon					Telefoon - alternatief								
Is u tans insolvent?											Ja	Nee	
Is u 'n polities blootgestelde persoon?											Ja	Nee	

Afdeling 3: Momentum Interactive

Voltooi asseblief hierdie afdeling indien u vir Momentum Interactive aansoek gedoen het. Alle vrae hou verband met die versekerde lewe.

1.

Het u in die afgelope drie jaar 'n voertuigongelukversekeringseis ingestel?

Ja

Nee
2.

Afstand per pad gereis die afgelope jaar as bestuurder of passasier?

km
3.

Is u die gereelde bestuurder van 'n voertuig wat deur Momentum Short-term Insurance verseker is?

Ja

Nee
4.

Hoe moet ons enige afslag waarvoor u kwalifiseer, toepas?

Verlaag u premie

Verhoog u dekking

Afdeling 4: Onderskrywing

Alle vrae hou verband met die versekerde lewe.

A. Beroep

1.

Beskrywing van u hoof pligte
2.

Persentasie werksure spandeer op

Reis

Admin

Toesig

Hande-arbeid
3.

Naam van werkgewer/maatskappy
4.

Industrie waarin u werk
5.

Hoeveel jare is u al in u huidige beroep?
6.

Hoeveel jare is u by u huidige werkgewer?
7.

Vereis u beroep dat u ondergronds, ter see of teen hoogtes werk, of is u blootgestel aan enige gevaar tydens die uitvoer van u pligte?

Ja

Nee

Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.

8.

Is u betrokke by enige ander beroep of is u van plan om van beroep te verander binne die volgende 6 maande?

Ja

Nee

Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.

B. Buitelandse reis

1.

Sal u beroep vereis dat u na die buiteland reis of buite die grense van u land woon?

Ja

Nee

2.

Het u enige planne om die land te verlaat vir 'n maand of langer?

Ja

Nee

3.

Indien Ja op enige van die twee vrae, verskaf asseblief die naam van die land(e), die doel van u besoek, sowel as die duur van u verblyf:

C. Nuweberoep

1.

Neem u deel, het u, of beplan u om deel te neem aan enige van die volgende aktiwiteite?

Ja

Nee

Indien Ja, dui asseblief aan:

Lugvaart (uitsluitend 'n betalende passasier)

Valskermspring

Diepseeduik

Bergklim

Motorwedrenne

Motorbootwedrenne

Ekstreme sport *

Enige strewe wat gevaarlik beskou kan word *

*Indien gekies, verskaf asseblief volledige besonderhede.

D. Versekeringsgeskiedenis

1.

Het u enige bestaande versekering?

Ja

Nee

Indien ja, voltooi asseblief die tabel hieronder, met die totaal waarvoor u lewe verseker sal wees. Volgens u berekening, sluit asseblief al u bestaande dekking plus die bedrae op hierdie aansoek in en enige ander gelyktydige aansoeke wat u doen en trek dan enige bedrae af wat u beplan om te kanselleer binne die volgende vier maande.

Versekering	Lewensversekering	Gevreesde siekte/ Kritiekesiekte	Beroepsongeskiktheid	Maandelikse ongeskiktheidsinkomste
Besigheid				
Persoonlik				
Groepsdekking				

2

Afdeling 4: Onderskrywing (vervolg)

D. Versekeringsgeskiedenis (vervolg)

2.

Het 'n versekeraar al ooit enige van die voordele waarvoor u aansoek doen, afgewys, uitgestel of onttrek, of dit aanvaar teen 'n verhoogde premie, of die voordele verminder, of 'n voordeel uitgereik onderhewig aan 'n uitsluitingsklousule?

Ja

Nee

Indien Ja, verskaf asseblief die naam van die versekeraars.

Versekeringsvervanging

3.

Vervang hierdie aansoek die volle of enige deel van u bestaande versekering met enige versekeraar (hetsy vervanging onmiddelik moet plaasvind of om versekering wat gedurende die laaste vier maande gestaak is of binne die volgende vier maande gestaak gaan word, te vervang)?

Ja

Nee

Indien Ja, voltooi asseblief die tabel hieronder en (slegs Suid-Afrika) 'n Adviesrekord vir Polisvervanging.

Versekeraar	Polisnommer	Lewensdekking	Enkelbedrag-ongeskiktheid	Maandelikse ongeskiktheidsinkomste	Gevreesde siekte/Kritieke siekte

Indien hierdie polis dekking vir dieselfde versekerde lewe van 'n bestaande Myriad polis of 'n Myriad polis wat binne die laaste twaalf maande verval het, sal vervang, moet die aansoek vergesel word van 'n vervangingsgoedkeuringsbrief vanaf die Myriad Vervangingspaneel. Kontak asseblief u bemarkingsadviseur of u plaaslike verkope kantoor indien u hulp benodig om die brief te bekom.

E. Gewoontes, lengte, gewig en familiegeskiedenis

1.

Rookgewoontes gedurende die laaste 6 maande:

Het nie gerook nie

1 - 10 per dag

11 - 20 per dag

21 - 30 per dag

> 30 per dag

2.

Gebruik u enige vorm van alkohol? Indien ja, dui asseblief die gemiddelde hoeveelheid eenhede per week aan (1 eenheid = 1 bottel bier of 1 glas wyn of 1 sopie spiritueelieë/drank).

Ja

Nee

1 - 10 per week

11 - 20 per week

21 - 30 per week

> 30 per week

3.

Het u ooit mediese advies ontvang om u alkohol inname en/of rook te stop/verminder?

Ja

Nee

Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.

4.

Lengte m

Gewig kg

5.

Het u gewig met meer as 5 kg verander gedurende die laaste jaar?

Ja

Nee

Indien Ja, dui asseblief aan met hoeveel dit verander het kg

Waarom?

Oefening

Dieët

Swangerskap

Siekte/Mediese toestand

Ander

6.

Het enige van jou pa, ma of broers of susters gelyk onder enige ernstige siekte terwyl onder die ouderdom van 60, soos hieronder gelyk?

Ja

Nee

Indien Ja, voltooi asseblief die onderstaande tabel.

✓	Siekte/ongesteldheid:	Hoeveelheid familieleden
	Borskanker (Dui asseblief ouderdom by diagnose aan. Indien meer as een familielid, verskaf jongste ouderdom.)	Ouderdom
	Kolonkanker (Dui asseblief ouderdom by diagnose aan. Indien meer as een familielid, verskaf jongste ouderdom.)	Ouderdom
	Kanker nie hier bo genoem nie (Dui asseblief ouderdom by diagnose aan. Indien meer as een familielid, verskaf jongste ouderdom.)	Ouderdom
	Hartsiekte, verhoogde cholesterol, hartsлагаarsiekte, hoë bloeddruk, hartaanval/hartomleiding of beroerte, borskaspyn	
	Suikersiekte	
	Neerslagtigheid/depressie, geestesversteurings	
	Alzheimer se siekte	
	Poli-sistiese niere	
	Huntington se siekte	
	Retinitis Pigmentosa	
	Ander (Dui asseblief hier onder aan.)	

F. Dokter/specialis/gesundheidsorgverskaffer(s)

- [illegible]

- | 2. Is u lid van 'n mediese fonds? | | | | | | | | | | | | | | | Ja | Nee |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----|-----|
| Indien Ja, naam van mediese fondsverskaffer | | | | | | | | | | | | | | | | |

Ly u tans aan of het u al ooit aan enige van die volgende gely?

- | | | | | Ja | Nee |
|---|--------------------------------|--|------|--|-----|
| 1. Hart en bloedsirkulasie | | | | | |
| 1.1 | Hoë bloeddruk | | 1.2 | Verhoogde cholesterol | |
| 1.4 | Hartaanval | | 1.5 | Hartgeruis | |
| 1.7 | Beroerte | | 1.8 | Enige kardiale prosedure | |
| 1.10 | Ischemiese hartsiekte | | 1.11 | Ander | |
| 2. Respiratoriese en longkwale | | | | Ja | Nee |
| 2.1 | Asma | | 2.2 | Brongitis | |
| 2.4 | Aanhoudende hoes | | 2.5 | Ander | |
| 3. Aandoenings van die spysverteringstelsel, galblaas, pankreas of lewer | | | | Ja | Nee |
| 3.1 | Hepatitis A/Geelsug | | 3.2 | Mantelvliesbreuk | |
| 3.4 | Hepatitis B, C of E | | 3.5 | Gastriese ulkuse | |
| 3.7 | Rektale bloeding | | 3.8 | Ander | |
| 4. Aandoenings van die niere, blaas of voortplantingsorgane | | | | Ja | Nee |
| 4.1 | Nierstone | | 4.2 | Blaasinfeksie | |
| 4.4 | Proteïen in urien | | 4.5 | Prostaatprobleme | |
| 5. Toestande van die sentrale senuweestelsel of geestestoestande | | | | Ja | Nee |
| 5.1 | Breinafwykings | | 5.2 | Epilepsie | |
| 5.4 | Herhalende migraine of hoofpyн | | 5.5 | Veelvuldige sklerose | |
| 5.7 | Gedeeltelike verlamming | | 5.8 | Konsultasie(s) met psigiater/sielkundige | |
| 5.9 | Depressie, angs of spanning | | 5.10 | Ander | |
| 6. Probleme met u ruggraat, gewrigte, bene, spiere, ledemate of vel | | | | Ja | Nee |
| 6.1 | Jig | | 6.2 | Artritis | |
| 6.4 | Psoriase | | 6.5 | Dermatitis | |
| 6.7 | Rugprobleme | | 6.8 | Nekprobleme | |
| 6.10 | Fibromialgie | | 6.11 | Artroskopie | |
| 7. Aandoenings van die oog, oor, neus of keel | | | | Ja | Nee |
| 7.1 | Gebrekkige sig | | 7.2 | Gehoerverlies | |
| 7.4 | Ander | | 7.3 | Heesheid | |

Indien u Ja gemerk het vir enige van die toestande hier bo, verskaf asseblief meer besonderhede in die tabel hier onder.

Vraag nr	Besonderhede van toestand/aandoening	Dokter se voorletter en van	Op behan- deling?	Laaste simptome							Ten volle herstel?	
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee

Afdeling 4: Onderskrywing (vervolg)

G. Mediese geskiedenis (vervolg)

Ly u tans aan of het u al ooit aan enige van die volgende gely?

8. Suikersiekte, verhoogde bloedsuiker, of ander endokrine, klier-, bloed- of hormonale afwyking		Ja	Nee
8.1	<input type="text" value="Bloedingsaandoenings"/>	8.2	<input type="text" value="Anemie"/>
8.3	<input type="text" value="Skildklier probleme"/>	8.4	<input type="text" value="Diabetes/suiker in urine"/>
8.5	<input type="text" value="Verhoogde bloedsuiker"/>	8.6	<input type="text" value="Ander"/>
9. Enige vorm van kwaadaardige kanker, groeisel of gewas, wat verwyder of nog teenwoordig is		Ja	Nee
9.1	<input type="text" value="Vel"/>	9.2	<input type="text" value="Bors"/>
9.3	<input type="text" value="Ingewande"/>	9.4	<input type="text" value="Lewer"/>
9.5	<input type="text" value="Long"/>	9.6	<input type="text" value="Brein"/>
9.7	<input type="text" value="Prostaat"/>	9.8	<input type="text" value="Ander"/>
10. Enige vorm van nie-kwaadaardige kanker, groeisel of gewas, wat verwyder of nog teenwoordig is		Ja	Nee
10.1	<input type="text" value="Moesies of knoppe"/>	10.2	<input type="text" value="Fibroadenome"/>
10.3	<input type="text" value="Sonvlekke of keratose"/>	10.4	<input type="text" value="Vetsiste"/>
10.5	<input type="text" value="Knoppe/siste in die bors"/>	10.6	<input type="text" value="Ander"/>
11. Het u al ooit mediese advies aangevra, insluitende van enige spesialis, of enige mediese ondersoek ondergaan in die afgelope vyf jaar in verband met enige toestand nog nie genoem nie?		Ja	Nee
11.1	<input type="text" value="EKG"/>	11.2	<input type="text" value="Skanderings"/>
11.3	<input type="text" value="X-strale"/>	11.4	<input type="text" value="Gespesialiseerde laboratoriumtoetse"/>
11.5	<input type="text" value="Tumormerkers"/>	11.6	<input type="text" value="Genetiese toetsing"/>
11.7	<input type="text" value="'n Operasie ondergaan of 'n buite-pasiënt gewees by enige mediese fasiliteit"/>	11.8	<input type="text" value="Angiogram"/>
11.9	<input type="text" value="Ander"/>		
12. Is u al ooit getoets vir of het u al mediese advies of behandeling ontvang vir VIGS, of 'n infeksie deur een van die MI-virusse of seksueel oordraagbare siektes?		Ja	Nee
12.1	<input type="text" value="MIV toets – negatiewe uitslag"/>	12.2	<input type="text" value="MIV toets – positiewe uitslag"/>
12.3	<input type="text" value="Seksueel oordraagbare siekte"/>	12.4	<input type="text" value="Ander"/>
13. Is u van plan om enige mediese ondersoeke of prosedures binne die volgende 6 maande te laat doen?		Ja	Nee
13.1	<input type="text" value="Vir toestande wat u alreeds in voorgaande vrae beskryf het"/>		
13.2	<input type="text" value="Vir enige ander toestand of simptome waarvan u ons nog nie vertel het nie"/>		
14. Het u al enige dwelmmiddels, kalmeermiddels, medisyne of tablette geneem vir enige rede anders as die toestande reeds genoem? (U kan verkoue- en griepmedisyne, oor-die-toonbank-medisyne en mondelinge voorbehoedmiddels ignoreer.)		Ja	Nee
14.1	<input type="text" value="Antidepressante"/>	14.2	<input type="text" value="Homeopatiese medisyne"/>
14.3	<input type="text" value="Anaboliese steroïde"/>	14.4	<input type="text" value="Dagga"/>
14.5	<input type="text" value="Kokaïen"/>	14.6	<input type="text" value="Enige ander middel"/>
15. Het u al ooit mediese advies ontvang of deelgeneem aan 'n rehabilitasieprogram vir dwelmmisbruik?		Ja	Nee
Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.			
<input type="text"/>			
16. Het u tans of het u al ooit enige ander siekte, afwyking, ongeskiktheid of ongeluk (insluitende 'n motor-voertuigongeluk) gehad wat nog nie elders in hierdie aansoek vermeld is nie, of is u al medies afgeboek of het u al eise ingestel vir ongeskiktheid, kritieke siekte of derde-party voordele?		Ja	Nee
Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.			
<input type="text"/>			

Besonderhede van mediese toestand/probleem

Indien u Ja gemerk het vir enige van die toestande hier bo, verskaf asseblief meer besonderhede in die tabel hier onder.

Vraag nr	Besonderhede van toestand/aandoening	Dokter se voorletter en van	Op behan- deling?		Laaste simptome						Ten volle herstel?	
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee
			Ja	Nee	M	M	J	J	J	J	Ja	Nee

Afdeling 4: Onderskrywing (vervolg)

H. Mediese toetse vir u gerief

1. Dui asseblief u voorkeur vir die verkryging van mediese onderskrywings-inligting aan.

Momentum dokter/verpleegster kom na u *

U sal self vir die ondersoek reël

Ons moet die mediese inligting van 'n ander versekeraar aanvra **

* Hierdie diens is slegs beskikbaar in sekere areas. Iemand van Momentum sal u skakel om te bevestig of 'n afspraak moontlik is, sowel as die dag, tyd en plek van die afspraak.

** Hierdie opsie is slegs beskikbaar indien die ondersoek in die afgelope 12 maande gedoen is.

2. Naam van versekeraar

Polisnommer

Afdeling 5: Bykomende vrae vir inkomste-voordele

Voltooi hierdie deel slegs wanneer u aansoek doen vir een of meer van die volgende voordele: Inkomstebeskermer en Tydelike Inkomstebeskermer; Besigheidsbeskermer; Bedryfskostebeskermer, Premiekwytskelding – Aflegging.

U hoef slegs die toepaslike dele te voltooi:

- Indien u vir u self werk, 'n besigheid besit of 'n professionele persoon is wat fooie hef, voltooi deel A.
- Indien u 'n werknemer van 'n maatskappy is, voltooi deel B.
- Indien u vir 'n bedryfskostesvoordeel aansoek doen, voltooi deel A en C.

Wanneer u die inkomstebeskermer vrae beantwoord, gebruik asseblief die volgende definisies om die inkomstebedrag te bereken wat u moet verklaar:

- **Bruto belasbare inkomste (belasbare inkomste)**
Dit is die belasbare inkomste of voordele wat u ontvang op grond van u werk of enige dienste wat u lewer.
- **Koste vir die maatskappy inkomste (bruto belasbare inkomste plus trekkings)**
Dit is die bruto belasbare inkomste plus trekkings in die vorm van dividende. Dit sluit die waarde in van die gebruik van 'n motor, asook 'n werkgewer se bydraes tot 'n mediese fonds en/of 'n pensioenfonds, asook die koste van enige ander voordele wat deur die werkgewer betaal word.
- **Bruto professionele inkomste (vir professionele persone wat 'n fooi op dienste hef)**
Dit is die som van die professionele fooie wat u hef en die netto inkomste van handelsinkomste nadat besigheidsoorhoofse kostes afgetrek is.

A. U werk vir uself, besit 'n besigheid of is 'n professionele persoon wat fooie hef

1. Hoeveel jare dryf u besigheid al handel?

2. Hoeveel jare besit u al die besigheid?

3. Is dit 'n familie-besigheid?

Ja

Nee

4. Is die besigheid by u huis gebaseer?

Ja

Nee

Indien Ja, besit u besigheidsregte om vanaf u huis handel te dryf?

Ja

Nee

5. Hoeveel vennote/assosiate het u?

6. Hoeveel van u werknemers/vennote/assosiate kan u werk verrig?

7. Wat is u persentasie aandeel in hierdie besigheid?

8. Hoeveel permanente werknemers het u (uitsluitende tydelike werkers, kontrakteurs of seisoenwerkers)?

9. Is u bewus van enige hangende regsgeding teen u besigheid vir likwidasië/administrasie of skuldbeskousing?

Ja

Nee

Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.

10. Wat was u bruto belasbare inkomste of koste-aan-maatskappy of bruto professionele inkomste oor die afgelope 12 maande?

(Verwys na definisies van inkomste hier bo voordat u antwoord.)

- 10.1 Was enige van hierdie inkomste gebaseer op kommissie?

Ja

Nee

Indien Ja, hoeveel kommissie het u oor die afgelope 12 maande verdien?

- 10.2 Sal u aanhou om inkomste uit ander bronne te verdien indien u nie meer in staat is om te werk nie (byvoorbeeld van huur, beleggings of aandeelhouing in ander maatskappye)?

Ja

Nee

Indien Ja, hoeveel inkomste het u oor die afgelope 12 maande uit hierdie bronne verdien?

- 10.3 Verwag u dat u inkomste sal afneem oor die volgende 12 maande?

Ja

Nee

Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.

11. Voltooi asseblief die onderstaande tabel en dui die bestaande inkomstebeskermer voordeelbedrag reeds van krag aan:

Voordeel	Maandelikse bedrag	Wagtydperk (dae)	Betaaltydperk (maande)
Inkomstebeskermer			
Tydelike inkomstebeskermer			
Besigheidsdekking, Besigheidsbeskermer/Bedryfskostebeskermer			

Afdeling 5: Bykomende vrae vir inkomste-voordele (vervolg)

B. U is 'n werknemer

1. Watter tipe indiensnemingkontrak het u met u werkgever? (Kies asseblief een.)

Voltydse, permanente werknemer

Kontrakteur/Seisoenaal/Deeltyds/Los

Ander

Is u geregtig op betaalde siekteverlof?

Ja

Nee

Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.

2. Is u bewus van enige afleggins wat deur u werkgever beplan word?

Ja

Nee

Indien Ja, sal hierdie u waarskynlik affekteer?

Ja

Nee

3. Wat was u bruto belasbare inkomste of koste-aan-maatskappy of bruto professionele inkomste oor die afgelope 12 maande?

(Verwys na definisies van inkomste hier bo voordat u antwoord)

- 3.1 Was enige van hierdie inkomste gebaseer op kommissie?

Ja

Nee

Indien Ja, hoeveel kommissie het u oor die afgelope 12 maande verdien?

- 3.2 Sal u aanhou om inkomste uit ander bronne te verdien indien u nie meer in staat is om te werk nie (byvoorbeeld van huur, beleggings of aandeelhouding in ander maatskappye)?

Ja

Nee

Indien Ja, hoeveel inkomste het u oor die afgelope 12 maande uit hierdie bronne verdien?

- 3.3 Verwag u dat u inkomste sal afneem oor die volgende 12 maande?

Ja

Nee

Indien Ja, verskaf asseblief volledige besonderhede.

4. Voltooi asseblief die onderstaande tabel en dui die bestaande inkomstebeskermer voordeelbedrag reeds van krag aan:

Voordeel	Maandelikse bedrag	Wagtydperk (dae)	Betaaltydperk (maande)
Inkomstebeskermer			
Tydlike inkomstebeskermer			
Besigheidsdekking, Besigheidsbeskermer/Bedryfskostebeskermer			

C. Bedryfskostebeskermer

1. Voltooi asseblief die tabel hier onder om aan te dui hoeveel die besigheid elke maand op die volgende uitgawes spandeer:

Koste	Bedrag
Huur of verbandrente	
Eiendomsbelasting	
Elektrisiteit	
Water	
Telefoon(e)	
Gereelde onderhoudsdienstkostes	
Bruikhuurkoste vir toerusting	
Versekeringspremies	
Rekeningkundige fooie	
Salarisse van personeel	
Ander (Spesifiseer asseblief.)	

2. Watter persentasie van die besigheid se omset kom uit die verkope van goedere?

3. Wat is u persentasie-aandeel in hierdie bedryfskoste?

Afdeling 6: Bykomende sekondêre rolspelers/versekerde lewens

Voltooi hierdie deel slegs wanneer die aansoek een of meer van die volgende insluit: Begrafnisvoordeel; Opvoedingsbeskermer of Momentum Multiply.

A. Versekerde lewe of rolspeler se besonderhede

Behalwe vir Momentum Multiply, mag u slegs die biologiese of wetlik aangenome kinders van 'n onderskrewe versekerde lewe of die biologiese ouers, aangenome ouers of die skoonouers van die onderskrewe versekerde lewe gekoppel aan hierdie polis, insluit.

Naam en van	Geslag	Identiteitsnommer/Paspoortnommer										Voordeelnommer		

B. Begrafnisvoordeel-gesondheidsvraag

Voltooi indien u aansoek gedoen het vir 'n begrafnisvoordeel

1. Is enige van die kinder-versekerde lewens of uitgebreide-versekerde lewens na u wete ooit gehospitaliseer, behandeling ontvang vir enige chroniese toestand of 'n spesialis geraadpleeg in die laaste jaar? Ja ☐ Nee ☐

Indien Ja, verskaf asseblief besonderhede (insluitend naam van versekerde lewe en mediese toestand of inkorting):

Afdeling 7: Begunstigde

1. Sal hierdie polis gesedeer word? Ja ☐ Nee ☐

Indien Ja, maak asseblief seker dat u ook 'n aparte *Sessie-vorm* voltooi

Om 'n begunstigde(s) vir voordele of 'n begunstigde vir eienaarskap aan te wys, voltooi die volgende tabel:

- Begunstigdes vir voordele mag slegs aangewys word indien die polis 'n doods-, uittreevoorsiener- of spaarvoordeel bevat.
- 'n Begunstigde vir eienaarskap kan slegs aangewys word indien daar meer as een versekerde lewe op die polis is, in welke geval u slegs een begunstigde vir eienaarskap mag aanwys.
- In die geval van 'n begrafnisvoordeel, moet liefies nie die boedel aanwys nie, aangesien dit tot onafwendbare verdragings in betaling van die opbrengs sal lei.

Voornaam en van of naam van regsentiteit	Identiteitsnommer of registrasie nommer	Verwantskap aan aansoeker		Deel van voordele/eienaarskap					
				Voordeelnr.	%	Voordeelnr.	%	Voordeelnr.	%
			Opbrengs						
			Opbrengs						
			Opbrengs						
			Opbrengs						
			Opbrengs						
			Opbrengs						
			Opbrengs						
			Opbrengs						
			Eienaarskap						

Afdeling 8: Premie

Naam van eienaar van bankrekening	<input type="text"/>																									
ID- of registrasienommer van die rekeninghouer	<input type="text"/>																									
Indien toepaslik, naam van aangewese persoon in geval van 'n regsentiteit of trust	<input type="text"/>																									
Indien toepaslik, posisie beklee deur aangewese persoon	<input type="text"/>																									
Is die rekeninghouer of aangewese ondertekenaar 'n polities blootgestelde persoon?																					Ja			Nee		
Kontaknommer	<input type="text"/>			<input type="text"/>																						
Bank	<input type="text"/>																									
Rekeningnommer	<input type="text"/>																									
Tipe bankrekening	Tjek		Spaar				Transmissie																			
Tak	<input type="text"/>																									
Takkode	<input type="text"/>																									
Premie-aftrekkingdatum (1 - 31)	<input type="text"/>																									

Elektroniese Transaksie Magtigingsvorm (ETM)

Kwotasienommer																				
Kwotasienommer																				
Kwotasienommer																				

Alle veranderinge aan hierdie ETM aangebring, met die uitsondering van die kwotasienommer, moet by geteken word.

Aansoekdokumente

Ek gee hiermee Momentum opdrag om die aansoekdokumente per e-pos te stuur na:

E-pos adres

Ek gee hiermee Momentum opdrag om die SMS kommunikasie rakende die aansoekproses te stuur na:

Selfoonnummer

Begindatum

Lees asseblief die voorwaardes rakende Gratis dekking hier onder en kies dan een van die volgende opsies.

Outomatiese begindatum - Die begindatum sal die eerste dag van die maand wees nadat die voordele aanvaar is.

Vaste begindatum 0 1 - M M - 2 0 J J

of

Sal begindatum later laat weet

Gratis dekking

Gratis dekking is slegs beskikbaar wanneer u gekies het:

- 'n Outomatiese begindatum, of
- 'n Vaste begindatum, maar Momentum skuif u gekose begindatum aan omdat die verwerking van u aansoek vertraag is.

Gratis dekking sal nie beskikbaar wees totdat u ons laat weet het wat u begindatum is nie, en dan net wanneer u kies:

- 'n Outomatiese begindatum, of
- 'n Vaste begindatum, maar Momentum skuif u gekose begindatum aan omdat die verwerking van u aansoek vertraag is.

Onmiddellike dekking

Onmiddellike dekking is slegs beskikbaar vanaf die oomblik wanneer Momentum bevestig dat u aansoek ontvang is.

Versekeringsvervanging

Vraag aan die verteenwoordiger – Moet met die polishouer bespreek en in elk geval beantwoord word:

Behels hierdie versekeringsaansoek 'n vervanging van 'n beleggingspolis deur 'n beleggings- of risikopolis met 'n herhalende premie wat sal lei of gelei het tot die heffing/afrekening van 'n beëindigingskoste (oorsaaklike gebeurteniskoste en administrasiekoste) van meer as 15% van die fondswaarde van die polis wat vervang word? Sien die omskrywings in Deel 3 van die Regulasies by die Langermynversekeringswet, 1998 (kommissieregulasies).

Ja Nee

Algemene voorwaardes

- Die ondertekende Elektroniese Transaksie Magtigingsvorm (ETM) laat elektroniese transaksie-funksionaliteit toe tussen u, u geakkrediteerde finansiële adviseur en Momentum (bedoelende MMI en al sy huidige of toekomstige dogtermaatskappye of titel-opvolgers). Hierdie elektroniese transaksie-funksionaliteit sluit in die elektroniese inhandiging van inligting nodig om 'n transaksie te beklink. "Transaksie" sluit enige kontrak, aansoek, herlewering, wysiging, afwyking, eise of diensverandering tot 'n kontrak in.
- Die polishouer mag die ETM kanselleer deur Momentum skriftelik kennis te gee.
- Die polishouer mag nie enige vorm rakende 'n versekeringstransaksie oningevul of slegs gedeeltelik ingevul laat, waar 'n ander persoon die detail moet invul nie.
- Die polishouer/versekerde lewe erken en verstaan dat, wanneer hy/sy/hulle nie belangrike inligting wat 'n impak op die evaluering van sy/haar/hulle risiko het, bekend maak nie, dit daartoe mag lei dat transaksies ongeldig verklaar of gekanselleer word, en voordele beëindig word.
- Enige mediese inligting wat nie onthul word in 'n dokument wat deel vorm van Momentum se aansoekproses, mondelings of geskrewe nie, sal as materiële nie-openbaarmaking gesien word. Indien die inligting aan 'n mediese praktisyn wat vir sy eie rekening praktiseer, bekend gemaak is, is hierdie persoon nie 'n agent van Momentum nie. Die polishouer/versekerde lewe moet daarom steeds die inligting direk aan Momentum onthul.

Inligting rakende die vervanging van polisse (indien van toepassing)

- Die vervanging van enige van u versekering kan u skade berokken op verskeie maniere. U finansiële adviseur het 'n plig teenoor u om hierdie gevolge met u te bespreek voordat hy/sy vra dat u hierdie dokument teken.

Verklaring deur polishouer

- Ek verklaar dat ek geskik is om met Momentum te kontrakteer en dat ek nie bankrot, onder administrasie of hangende bankrotverklaring of administrasie is nie.
- Ek het die kwotasie met die unieke kwotasienommer(s) soos hier bo voltooi, gelees en bevestig dat my finansiële adviseur die inhoud aan my verduidelik het. Ek stem in dat die kwotasies bindend is.
- Ek bevestig dat ek die Inligtingsbrosjyre ontvang het en die inhoud wat verduidelik hoe Momentum se aansoek- en onderskrywingsproses werk, gelees het.
- Ek verstaan dat Momentum, so gou as wat dit al die relevante inligting omvat in die voorstel vir 'n versekeringspolis ontvang het, vir my 'n SMS en e-pos van die afskrif van die kwotasie, aansoek-inligting en voorwaardes relevant tot die uitreiking van 'n poliskontrak, na die kontakdetails wat ek hier bo verskaf het, sal stuur. In die res van die vorm word hierdie dokumente die aansoekdokumente genoem.
- Ek verstaan dat, indien ek nie die SMS en/of e-pos ontvang nie, dit my verantwoordelikheid is om 'n afskrif van die aansoekdokumente van Momentum of my finansiële adviseur aan te vra.
- Ek erken en verstaan dat dit my plig is om al die inligting in die aansoekdokumente na te gaan en onmiddellik Momentum te laat weet indien enige van die inligting onvolledig of foutief is. Hierdie inligting sal as materieel tot die evaluering van die versekerde lewe/lewens se risiko beskou word en die basis van die poliskontrak vorm.
- Ek sal aan alle redelike versoeke en instruksies van Momentum ten opsigte van die onderskrywingprotokol voldoen.
- Ek aanvaar dat enige polis wat Momentum mag uitreik as gevolg van hierdie aansoek aan die standaard voorwaardes onderworpe sal wees. In enige dispuut rondom 'n polistransaksie, sal die voorwaardes van die poliskontrak voorkeur geniet. (Momentum sal u van hierdie standaard voorwaardes voorsien wanneer ons u 'n afskrif van die aansoekvorm stuur, asook wanneer die poliskontrak uitgereik word.)
- Ek verstaan dat ek wetlik die skriftelike toestemming van my eggenoot nodig het indien ek binne gemeenskap van goedere getroud is en 'n begunstigde vir eienaarskap of voordele nomineer anders as my eggenoot. Indien van toepassing, verklaar ek dat ek my eggenoot se skriftelike toestemming verkry het voordat ek hierdie ETM onderteken het.
- Indien ek vind dat hierdie polis of enige van sy voordele nie is wat ek nodig het nie, mag ek dit kanselleer. Ek sal dit doen deur Momentum skriftelik in kennis te stel binne 30 dae vanaf die dag waarop ek die verwelkomingsbrief en polisdokument ontvang het, of binne 60 dae vanaf die begindatum van hierdie polis, wat ookal eerste plaasvind. Momentum sal enige premies wat ek betaal het, aan my terugbetaal, solank as wat daar nog geen voordeel aan my betaal is nie en ek geen voordeel geëis het nie en 'n versekerde gebeurtenis nog nie plaasgevind het nie. Momentum sal egter die koste van enige risiko-dekking wat ek geniet het aftrek asook, waar van toepassing, die koste van enige beleggingsverliese en/of wisselkoersbewegings.

Verklaring deur versekerde lewe

- Ek gee my toestemming om 'n versekerde lewe op hierdie versekeringspolis te wees en verstaan dat my aansoekdata beskikbaar gemaak sal word aan die polishouer en Momentum, en het geen besware daarteen nie.
- Ek waarborg dat alle inligting wat elektronies, telefonies of skriftelik in die voorstel vir 'n versekeringspolis en in enige ander dokumente deur my geteken in verband met die voorstel, waar en korrek is. Dit sluit inligting ingehandig as antwoord op 'n teenaanbod in.
- Ek sal aan alle redelike versoeke en instruksies van Momentum ten opsigte van die onderskrywingprotokol voldoen. Ek verstaan dat ek gevra mag word om 'n MIV-toets te ondergaan.

Verklaring deur premiebetalder

- Ek magtig Momentum om die vermelde bankrekening te debiteer met enige premiebedrae betaalbaar soos ooreengekom in terme van die poliskontrak. Momentum sal my kontak om eers my toestemming te kry vir 'n instruksie rakende 'n ad hoc premieverhoging, uitgesluit enige standaard premieverhogings soos oorspronklik ooreengekom.
- Indien ek namens 'n wetsentiteit/trust optree, verklaar ek hiermee dat ek 'n mandaat en regmatige magtiging het om namens die wetsentiteit/trust op te tree.
- Ek aanvaar dat Momentum die vermelde bankrekening mag debiteer op 'n ander dag as die datum gekies. Ek aanvaar verder dat alle premies vooraf betaalbaar is. Indien 'n afrekdatum op of na die 21ste gekies is, sal die eerste premie reeds afgetrek word in die maand voor die polis begin. Indien die polis aanvaar is na die vermelde afrekdatum, maar voor die begindatum van die polis, sal Momentum 'n dubbele afrekening in die eerste polismaand maak.
- Indien die bankbesonderhede verander, sal ek Momentum van die verandering verwittig en ek magtig Momentum om die bankbesonderhede met die bank na te gaan.

Toestemming

- Die polishouer/versekerde lewe aanvaar en verstaan dat sy/haar/hulle reg tot privaatheid beperk word met die ondertekening van hierdie ETM. Om die evaluering van die risiko, die berekening van die polis en die oorweging van 'n voordele-eis moontlik te maak, magtig die polishouer en/of die versekerde lewe Momentum om:
 - Van enige persoon, ander versekeraar, mediese fonds, mediese praktisyn/instansie enige inligting te verkry wat Momentum nodig het om hierdie aansoek te onderskryf, asook inligting vir enige eise wat uit hierdie polis voortspruit. Die polishouer/versekerde lewe magtig hierdie persone om die inligting aan Momentum te gee, en te
 - Deel met ander versekeraars die inligting in hierdie aansoek of in enige verwante polis of ander dokument, direk of deur 'n databasis gehou deur of vir versekeraars as 'n groep, enige tyd (selfs na dood) in 'n gedetailleerde, afgekorte of gekodeerde formaat soos Momentum of die operateurs van die databasis mag besluit op daardie stadium, en
 - Openbaar te maak enige van my mediese inligting aan enige party wat Momentum gebruik om dienste in verband met die polis te lewer.
- Die polishouer/versekerde lewe erken dat hierdie magtiging nie gekanselleer kan word nie en selfs na dood geldig sal bly.
- Die polishouer/versekerde lewe stem in om Momentum skriftelik te verwittig wanneer daar 'n verandering plaasvind in die persoonlike gesondheid, familie-geskiedenis, beroep, deelname in enige gevaarlike aktiwiteite, reis of verblyf en lewenstyl (rook, alkoholgebruik, dwelmgebruik, ens.) van die versekerde lewe/lewens tussen die datum van die aansoek en/of die begindatum van die polis, of die aanvaardingsdatum, wat ookal laaste plaasvind. Wanneer Gratis dekking van toepassing is, eindig die plig om enige veranderinge aan te meld op die aanvaardingsdatum. Nalating om hierdie veranderinge te vermeld, kan daartoe lei dat voordele gekanselleer word en betaalde premies mag gebruik word om Momentum se kostes reeds aangegaan te dek.

Momentum sal alle billike stappe neem om die sekuriteit en vertroulikheid van al die inligting wat ingedien is, te verseker. Momentum verseker ook die integriteit en sekuriteit van sy elektroniese data-stelsels en onderneem om te voldoen aan alle relevante wetgewing rakende elektroniese kommunikasie. Momentum sal egter geen aanspreeklikheid aanvaar vir verliese of skade wat spruit uit:

- ## Finansiële adviseur verklaring

- ## Vervanging van verzekering

- ## Verklarings slegs in Suid-Afrika van toepassing

ASISA

- Ek verklaar dat ek ten volle vertroud met en aanvaar die dissiplinêre protokol van die Association for Savings and Investment South Africa (ASISA) en die gevolge daarvan.

FAIS – Akkreditasie op Intermediêre vlak

- Ek bevestig dat ek met die volgende lisensies uitgereik is om hierdie finansiële diens te lewer (soos van toepassing op elke relevante voordeel) kragtens seksie 7(3) van die Wet op Finansiële Advies- en Tussengangerdienste (FAIS) No. 37 of 2002:
- Langtermynversekering Kategorie 1:
 - Kategorie 1.3 – Langtermynversekering subkategorie B1
 - Kategorie 1.4 – Langtermynversekering subkategorie C
 - Kategorie 1.5 – Kleinhandel Pensioenvoordele

FICA-verklaring

- Ek bevestig dat ek die kliënt, insluitende die polishouer, versekerde lewe/leuens, premiebetalers en sessionaris, geïdentifiseer het en waar van toepassing, sy/haar/hulle besonderhede op hierdie kontrak volgens die vereistes van seksie 21 van die Wet op Finansiële Intelligensiesentrum (FICA) vasgevang het. Ek bevestig verder dat ek, in terme van seksie 22 van dieselfde wet, al die ondersteunende dokumente gestoor het.

Bepalings aanvaar deur alle rolspelers

- Ek verklaar dat hierdie ETM en alle voorwaardes my sal bind en van toepassing sal wees op al my toekomstige sake met Momentum.

Ondertekenen te

Handtekening van kontrak rolspeeler(s)

Indien die polishouer jonger as 18 jaar is, moet hierdie vorm deur die polishouer se wetlike voog onderteken word.

Naam en van

Dui asseblief die rol(le) aan

Versekerde lewe		Polishouer		Premiebetaler	
-----------------	--	------------	--	---------------	--

Handtekening

Datum DD - MM - 20 JJ

Naam en van

Dui asseblief die rol(le) aan

Versekerde lewe		Polishouer		Premiebetaler	
-----------------	--	------------	--	---------------	--

Handtekening

Datum DD - MM - 20JJ

Handtekening van kontrak rolspeler(s) (vervolg)

Naam en van															
Dui asseblief die rol(le) aan	Versekerde lewe		Polishouer		Premiebetaler										
Handtekening					Datum	D	D	-	M	M	-	2	0	J	J

Naam en van												
Dui asseblief die rol(le) aan	Versekerde lewe				Polishouer				Premiebetaler			
Handtekening									Datum DD - MM - 20 JJ			

Naam en van												
Dui asseblief die rol(le) aan	Versekerde lewe				Polishouer				Premiebetaler			
Handtekening									Datum DD - MM - 20 JJ			

[illegible]**Handtekening van financiële adviseur**[illegible]

ADVIESREKORD VIR POLISVERVANGING

(Voltooi asseblief in oorleg met u verteenwoordiger – let daarop dat hierdie nie dien as 'n kansellasie van die polis wat u vervang nie; u moet die versekeraar skriftelik in kennis stel van die kansellasie van 'n polis.)

Naam en van van polishouer	<input type="text"/>
ID-nommer van polishouer (of registrasienommer in geval van regs persoon)	<input type="text"/>
Naam en van van verteenwoordiger	<input type="text"/>
Volle name van FDV (makelaarshuis of versekeraar)	<input type="text"/>
FDV-nommer	<input type="text"/>

Nuwe polis

Soort polis (merk asseblief)	Polis- of aansoeknommer	Versekeraar
Belegging Risiko	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Belegging Risiko	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Belegging Risiko	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Polis wat vervang word

Soort polis (merk asseblief)	Polis- of aansoeknommer	Versekeraar
Belegging Risiko	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Belegging Risiko	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Belegging Risiko	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1. Redes waarom vervanging dalk nie raadsaam is nie

Ons wil graag seker maak dat indien u wel enige polis vervang, u 'n ingeligte besluit neem. Maak asseblief 'n 'X' in elke blokkie hieronder om aan te dui dat u verteenwoordiger die volgende inligting deeglik met u bespreek het:

- ☐ U sal **sommige koste en fooie twee keer betaal** (bv. kommissie, onderskrywingsuitgawes & ander koste wat die versekeraar hef) – aanvanklik op die bestaande polis en weer op die nuwe polis.
- ☐ U **betaal dalk hoër premies** vir risiko (of 'n groter gedeelte van die premie) op die nuwe polis omdat u nou ouer is of u gesondheidsituasie dalk verander het.
- ☐ U nuwe polis het dalk nie dieselfde **lewensdekkings- of premiewaarborge** as die bestaande polis nie. Kyk na die tydperk waarvoor die lewensdekkings- of ander dekkingsbedrae gewaarborg word voor die versekeraar geregtig is om u premies te verander of dekking te verminder of verwyder.
- ☐ U nuwe polis het dalk nie dieselfde **beleggingsprestasiëwaarborge** as die bestaande polis nie (indien van toepassing).
- ☐ U nuwe polis het dalk **meer uitsluitings, beperkings of wagtydperke** veral as u gesondheid verswak het.
- ☐ Die bedrag geld wat u ingevolge die nuwe polis kan onttrek, is dalk minder (indien van toepassing). 'n Nuwe polis het gewoonlik regsbeperkings op toegang binne die eerste 5 jaar.
- ☐ U **verloor dalk die belastingvoordeel** van u bestaande polis (indien van toepassing).
- ☐ Die afkoopwaarde of opbetaalde waarde van u bestaande polis kan so laag as 60% van die poliswaarde voor die verandering wees, en kan selfs minder wees as die premies betaal aangesien **onverhaalde uitgawes** eers afgetrek moet word. Kyk watter koste u by beëindiging van die ou polis sal betaal en of die voordele van die nuwe polis vir enige sodanige koste sal vergoed.
- ☐ Die **beleggingsrisiko** ingevolge die nuwe polis is dalk hoër. Onthou dat vorige prestasie van 'n fonds of batebestuurder nie noodwendig 'n aanduiding van toekomstige prestasie is nie.
- ☐ Die verteenwoordiger het u ingelig **of die bestaande/beëindigde polis gewysig kan word** om soortgelyke voordele as die vervangingspolis te verskaf.
- ☐ Indien sodanige wysiging moontlik is/was, het u verteenwoordiger met u bespreek **waarom dit geskik is om die beëindigde polis te vervang** met die vervangingspolis.

2. Moet ingevul word indien die nuwe besigheid elektronies aangegaan is:

Is die vervangingspolis via die internet telefoon direkte bemarking aangegaan

2.1 Meld die datum, tyd van die telefoonoproep en (indien van toepassing) verwysingsnommer:

Datum - - Tyd : Verwysingsnr.

2.2 Daar kan meer faktore in verband met vervanging wees wat u besluit kon beïnvloed het.

Het u enige verdere advies nodig? Ja Nee

3. Verklaring

(Handtekeninge is verpligtend tensy die vervangingspolis via die internet, telefoon of direkte bemarking aangegaan is.)

Verteenwoordiger

Ek verklaar dat ek alle redelike stappe gedoen het om te bevestig dat die inligting in hierdie Adviesrekord vir Polisvervanging waar en korrek is. Ek bevestig dat ek in navolging van my advies aan die polishouer om die polis/polisse te vervang wat in die Adviesrekord vir Polisvervanging vermeld word, my pligte nagekom het, soos uiteengesit in afdeling 8 (d) van die Algemene Gedragskode vir Gemagtigde verskaffers van Finansiële Dienste en hulle Verteenwoordigers (die Kode) en 'n opgawe van sodanige advies bewaar het, soos vereis in afdeling 3 van die genoemde Kode.

Naam

Handtekening

Datum - -

Polishouer

Ek verklaar dat die verteenwoordiger die gevolge van die vervanging van die polis/polisse wat in hierdie Adviesrekord vir Polisvervanging vermeld word, volledig verduidelik het en dat ek die gevolge van sodanige vervanging(s) verstaan.

Naam

Kontaktelefoonnommer en/of e-pos adres

Handtekening

Datum - -