

1: My besonderhede (eienaar of lid van beleggingsportefeulje) (vervolg)

Titel	<input type="text"/>	Voorletters	<input type="text"/>	Volle name	<input type="text"/>
Van of naam van regspersoon	<input type="text"/>				
Vorige vanne of entiteitsname	<input type="text"/>				
Geslag	Manlik	Vroulik	Geboortedatum	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Identiteits- of registrasienommer	<input type="text"/>	Jaar van registrasie of inkorporasie	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Paspoortnommer (slegs nie-RSA-inwoners)	<input type="text"/>	Paspoortvervaldatum	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Paspoort – land van uitreiking	Landkode	Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.			
Nasionaliteit	Suid-Afrikaner	Z	A	Indien nie Suid-Afrikaner [ZA], spesifiseer asseblief die landkode	
Land van geboorte, registrasie of inkorporasie	Suid-Afrika	Z	A	Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode	
E-posadres	Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.				
Huisadres of besigheidsadres	Eenheidnommer (indien van toepassing)	<input type="text"/>	Kompleks (indien van toepassing)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>				
	Straatnommer	<input type="text"/>	Straatnaam of naam van plaas	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Voorstad of distrik	<input type="text"/>				
Stad of dorp	<input type="text"/>				Poskode
Land	Suid-Afrika	Z	A	Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode	
	Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.				
Is die posadres dieselfde as die huis- of besigheidsadres?	Ja	Nee	Indien nee, vul asseblief die posadres in.		
Posadres	<input type="text"/>				
	<input type="text"/>				
Stad of dorp	<input type="text"/>				Poskode
Land	Suid-Afrika	Z	A	Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode	
	Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.				
Telefoon – werk	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Selfoonnommer	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefoon – huis	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Faksnommer	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Watter taal verkies jy?	Engels	Afrikaans			
Hoe moet ons met jou kommunikeer?	E-pos (voorkeur)	Pos	Wanneer moontlik sal ons per e-pos kommunikeer indien geen keuse gemaak is nie.		
Kontakpersoon vir regsentiteit	<input type="text"/>				

Is jy tans insolvent? Ja* Nee Indien ja, datum van insolvensie - - 2 0

***Belangrik:** Indien jy insolvent is of indien die trust/trustees gesekwestreer is, voorsien asseblief aanstellings- en toestemmingsbriewe van die kurator.

Pasgemaakte naam vir hierdie kontrak bv. V Oorbeeld se portefeulje (vul slegs in indien jy 'n pasgemaakte naam wil hê).

2: My belastingbesonderhede

Belangrik: Indien jy 'n **trust** of **entiteit** is, moet jy die bykomende bylaag, *Investo Tax addendum for entities* (INVESTO 014), saam met hierdie aansoekvorm invul, onderteken en vir ons stuur. Jy hoef nie afdeling 2.2 in te vul nie aangesien dit deel van die bylaag vorm. Jy moet wel afdeling 2.1 invul.

2: My belastingbesonderhede (vervolg)

2.1 Suid-Afrikaanse Inkomstebelastingdiens (SAID) belastingstatus

2.1.1 Indien jy 'n individuele belegger of maatskappy is, vul asseblief jou belastingstatus in:

Belastingstatus	Maatskappy/Beslote korporasie (M)	Natuurlike persoon (N)	Alleeneienaar (S)
	Vennootskap (almal natuurlike persone) (N)	Vennootskap (ander) (M)	Nie-belasbare instelling (I)
	Ander (verskaf asseblief 'n volledige omskrywing)		

2.1.2 Indien jy 'n trust is, vul asseblief jou trust begunstigdes se belastingstatus in:

Belastingstatus	Nie-belasbare instelling (Z)	Maatskappy (C)	Natuurlike persoon (P)
	Ander (verskaf asseblief 'n volledige omskrywing)		

2.2 Indien jy 'n individuele natuurlike persoon is, in hoeveel lande is jy 'n belastinginwoner (RSA ingesluit)?

Landkode waar belastinginwoner en belastingidentifikasienommer (TIN):

Suid-Afrika	Z	A	SAID-belastingidentifikasienommer		(SAID-belastingnommer)
-------------	---	---	-----------------------------------	--	------------------------

Ander lande:

Landkode		Belastingidentifikasienommer (TIN)	
Landkode		Belastingidentifikasienommer (TIN)	
Landkode		Belastingidentifikasienommer (TIN)	

Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.

3: Wie is die versekerde lewe? (slegs vir die Investo Uitkeerbelegging)

Is die belegger ook die eerste of enigste versekerde lewe? Ja Nee

Indien nee, vul asseblief die eerste versekerde lewe se besonderhede in.

Nota: Indien jy die Bydraevervangevoordeel geselekteer het en die bydraebetaler is die versekerde lewe, **moet** jy 'n tweede versekerde lewe spesifiseer.

Belangrik: Heg asseblief bewys van identiteit aan.

Titel		Voorletters		Volle name	
Van					
Geslag	Manlik	Vroulik	Geboortedatum	D D - M M - J J J J	
Identiteitsnommer					
Paspoortnommer (slegs nie-RSA-inwoners)			Paspoortvervaldatum	D D - M M - 2 0 J J	
Paspoort – land van uitreiking	Landkode		Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.		
Nasionaliteit	Suid-Afrikaner	Z	A	Indien nie Suid-Afrikaner [ZA], spesifiseer asseblief die landkode	
Land van geboorte	Suid-Afrika	Z	A	Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode	
	Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.				
E-posadres					
Huisadres	Eenheidnommer (indien van toepassing)		Kompleks (indien van toepassing)		
	Straatnommer		Straatnaam of naam van plaas		
Voorstad of distrik					
Stad of dorp	Poskode				
Land	Suid-Afrika	Z	A	Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode	
	Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.				

3: Wie is die versekerde lewe? (slegs vir die Investo Uitkeerbelegging) (vervolg)

Is die posadres dieselfde as die huisadres? Ja Nee Indien nee, vul asseblief die posadres in.

Posadres

Stad of dorp Poskode

Land Suid-Afrika Z A Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode

Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.

Telefoon – werk Selfoonnommer

Telefoon – huis Faksnommer

Watter taal verkies jy? Engels Afrikaans

Hoe moet ons met jou kommunikeer? E-pos (voorkeur) Pos Wanneer moontlik sal ons per e-pos kommunikeer indien geen keuse gemaak is nie.

4: Wie is die tweede versekerde lewe? (slegs vir die Investo Uitkeerbelegging)

Is daar 'n tweede versekerde lewe? Ja Nee

Indien ja, vul in, onderteken en stuur asseblief vir ons die *Voeg 'n bykomende versekerde lewe by*-vorm (INVESTO 011) saam met hierdie aansoek.

Indien ons nie hierdie ingevulde en ondertekende vorm ontvang het nie, sal ons aanvaar dat 'n tweede versekerde lewe **nie** benodig word nie.

Belangrik: Indien jy die Bydraevervanguoeddeel geselekteer het en die bydraebetalder is die versekerde lewe, **moet** jy 'n tweede versekerde lewe spesifiseer.

5: Wie moet voordeel trek wanneer ek sterf? (begunstigdes)

Wie sal die opbrengs ontvang? (nie van toepassing op die Investo Koppelbelegging nie)

Belangrik: Jy kan nie 'n begunstigde vir die **Investo-Koppelbelegging** nomineer nie, want die belegging vorm deel van jou bestorwe boedel en sal deur jou eksekuteur volgens jou Testament hanteer word. U kan nie 'n begunstigde vir die **Delgingsfonds** nomineer nie, aangesien die opbrengs slegs aan die polishouer uitbetaal sal word sodra die uitkeerderdatum bereik word. Indien jy wel die begunstigde se besonderhede vir hierdie produkte invul, sal ons daardie besonderhede verontagsaam.

Investo Aftree-annuïteit: Let asseblief daarop dat wanneer jy sterf, is die Raad van Trusteas van die Momentum Retirement Annuity Fund, in terme van Afdeling 37C van die Wet op Pensioenfondse, wetlik verplig om alle afhanklikes wat jy mag hê te identifiseer. Nadat enige afhanklikes geïdentifiseer is, moet die trustee eers hulle finansiële omstandighede vasstel en dan jou aftreevoordele aan hulle toeken soos hulle goedgevind. Dit beteken dat die trustee se besluit nie altyd in lyn sal wees met die begunstigdes wat jy genomineer het nie.

Belangrik: Ons kan nie jou begunstigde aanteken as ons nie hulle geldige ID-, paspoort- of registrasienommer het nie.

% Deel	Titel	Volle name	Van of naam van regspersoon	Verwantskap met jou	Identiteits-, paspoort- of registrasienommer	Kontaknr. of kontak e-posadres
100%						

Indien jy meer begunstigdes het, maak 'n afskrif van hierdie deel en heg dit aan die aansoekvorm.

6: My bankbesonderhede

Bankrekening van waar ons die herhalende- en enkelbedragbydraes kan verhaal

6.1 Bydraebetalers se bankbesonderhede

- Belangrik:**
- Rekeninghouer moet die verklaring in afdeling 14 onderteken.
 - Heg asseblief bewys aan (gekanselleerde tjek of bankstaat, nie ouer as drie maande nie).

Ons kan slegs Suid-Afrikaanse bankrekeninge gebruik.

Naam van rekeninghouer																																				
Rekeninghouerverwantskap	Eie rekening												Ander (spesifiseer asseblief)																							
Naam van bank													Naam van tak																							
Rekeningnommer													Takkode																							
Tipe rekening	Lopend/Tjek												Spaar												Transmissie											
Moet ons al die verhalings teen hierdie rekeningommer saamvoeg en as een bedrag van jou rekening aftrek?	Ja Nee																																			
Indien jy nie 'n keuse maak nie, sal ons nie die verhalings saamvoeg nie.																																				

6.2 Bydraebetalers se persoonlike besonderhede

Is die bydraebetalers se persoonlike besonderhede reeds ingevul in afdeling 1 (die belegger) of afdeling 3 (die eerste versekerde lewe)?

Ja Nee

Indien nee, vul asseblief die bydraebetalers se besonderhede in.

Belangrik: Heg asseblief bewys van identiteits- of registrasiedokumente aan.

Titel					Voorletters					Volle name																		
Van of naam van regspersoon																												
Vorige vanne of entiteitsname																												
Geslag	Manlik								Vroulik								Geboortedatum	D D – M M – J J J J										
Identiteits- of registrasienommer													Jaar van registrasie of inkorporasie	J J J J														
Paspoortnommer (slegs nie-RSA-inwoners)													Paspoortvervaldatum	D D – M M – 2 0 J J														
Paspoort – land van uitreiking	Landkode				Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.																							
Nasionaliteit	Suid-Afrikaner				Z A				Indien nie Suid-Afrikaner [ZA], spesifiseer asseblief die landkode																			
Land van geboorte, registrasie of inkorporasie	Suid-Afrika				Z A				Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode																			
																Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.												
E-posadres																												
Huisadres of besigheidsadres	Eenheidnommer (indien van toepassing)																Kompleks (indien van toepassing)											
Straatnommer																Straatnaam of naam van plaas												
Voorstad of distrik																												
Stad of dorp																	Poskode											
Land	Suid-Afrika				Z A				Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode																			
																Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.												
Is die posadres dieselfde as die huis- of besigheidsadres?	Ja				Nee				Indien nee, vul asseblief die posadres in.																			
Posadres																												
Stad of dorp																	Poskode											
Land	Suid-Afrika				Z A				Indien nie Suid-Afrika [ZA], spesifiseer asseblief die landkode																			
																Gebruik asseblief die landkodelys om die korrekte landkode in te vul.												

6: My bankbesonderhede (vervolg)

Bankrekening van waar ons die herhalende- en enkelbedragbydraes kan verhaal (vervolg)

6.2 Bydraebetalers se persoonlike besonderhede (vervolg)

Telefoon – werk	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Selfoonnummer	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefoon – huis	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Faksnommer	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Watter taal verkies jy?	Engels	Afrikaans			
Hoe moet ons met jou kommunikeer?	E-pos (voorkeur)	Pos	Wanneer moontlik sal ons per e-pos kommunikeer indien geen keuse gemaak is nie.		
Is u tans insolvent?	Ja	Nee	Indien Ja, datum van insolvensie	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Indien 'n regsenteit, is die regsenteit ooit gelikwedeer of onder geregtelike bestuur geplaas of is enige regsproses om likwidasië of geregtelike bestuur hangend teen die regsenteit?			Ja	Nee	
Beleggingseienaar se verwantskap aan bydraebetalers en aard van versekerbare belang by die bydraebetalers	<input type="text"/>				
Belastingstatus	Natuurlike persoon (N)	Alleeneienaar (S)	Maatskappy/Beslote korporasie (M)		
	Vennootskap (almal natuurlike persone) (N)	Vennootskap (ander) (M)	Niebelasbare instelling (I)		

Trustbegunstigdes

Belastingstatus (indien die regsenteit 'n trust is)	Natuurlike persoon (P)	Maatskappy (C)	Niebelasbare instelling (Z)
Indien 'n regsenteit, is die regsenteit ooit gelikwedeer of onder geregtelike bestuur geplaas of is enige regsproses om likwidasië of geregtelike bestuur hangend teen die regsenteit?	Ja	Nee	

Belangrik:

- Indien jy 'n natuurlike persoon is en jy het die Bydraevervangervoordeel geselekteer as deel van hierdie aansoek, **moet** jy as die bydraebetalers die vrae beantwoord en die verklaring onderteken, volgens afdeling 10 van hierdie aansoekvorm.
- Indien die bydraebetalers **niet** hierdie vrae beantwoord het of onderteken het nie, of indien ons nie hierdie vorm (INVESTO 012) ontvang het nie, sal ons aanvaar dat hierdie voordeel **niet** benodig word nie.

7: Ons bankbesonderhede

Alle deposito's moet in die volgende First National Bank-rekening betaal word. Vir deposito's vanaf die Regeringwerknemerspensioenfonds (GEPF), gebruik asseblief die ABSA-rekening.

Naam van finansiële instelling:	First National Bank	ABSA (slegs vir GEPF-deposito's)
Naam van rekeninghouer:	MMI Group Limited*	MMI Group Limited*
Rekeningnommer:	5017 111 4066	28 9000 1001
Takkode:	25 06 55	63 20 05

Gebruik asseblief jou kontraktnommer as die depositoverwysing.

*MMI Group Limited (Reg. nr. 1904/002186/06), voorheen bekend as Momentum Group Ltd (Reg. nr. 1904/002186/06).

8: Die besonderhede van my kontrak

8.1 Voorkoming van geldwassery

8.1.1 Bron van geld en inkomste

Waar kom die geld vandaan?

<input type="checkbox"/> Salaris as werknemer	Naam van werkgever	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Vergoeding as eienaar/entrepreneur	Naam van hoof-besigheid	<input type="text"/>
	Aard van besigheid	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Erfiating	Naam van bestorwe boedel	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Beleggingsinkomste	Bron van kapitaal	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Prysgeeld	Bron, bv. Lotto	Datum <input type="text"/> <input type="text"/> – <input type="text"/> <input type="text"/> – <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Spaargeld	Bron van spaargeld	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Oordrag vanaf goedgekeurde fonds	Naam van goedgekeurde fonds	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Ander	<input type="text"/>	<input type="text"/>

8: Die besonderhede van my kontrak (vervolg)

8.1 Voorkoming van geldwassery (vervolg)

8.1.2 Polities-blootgestelde persone (PBP's)

PBP's is individue wat toevertrou word, of in die verlede toevertrou was met 'n prominente publieke funksie in enige land. Indien jou familielid, vennoot of benoemde begunstigde 'n PBP is, word jy ook as 'n PBP geag. 'n PBP-status is nie net van toepassing op staatsdienswerknemers of 'n persoon wat in politiek betrokke is nie. Dit sluit byvoorbeeld ook die bestuurder wat 'n tender toestaan in die plaaslike munisipaliteit en wat invloed het om die betaling van geld te manipuleer in, en dit sluit ook ander senior beroepe soos regters en militêre offisiere in.

Belegger	Is jy of die kontakpersoon of enige aandeelhouer (in die geval van 'n regsentiteit, trust of ongeregistreerde entiteit) 'n polities-blootgestelde persoon (PBP)?	Ja	Nee
Herhalende-belegging bydrae-betaler (indien nie die belegger)	Is jy of die kontakpersoon of enige aandeelhouer (in die geval van 'n regsentiteit, trust of ongeregistreerde entiteit) 'n polities-blootgestelde persoon (PBP)?	Ja	Nee
Enkelbedragbelegging-bydrae-betaler (indien nie die belegger)	Is jy of die kontakpersoon of enige aandeelhouer (in die geval van 'n regsentiteit, trust of ongeregistreerde entiteit) 'n polities-blootgestelde persoon (PBP)?	Ja	Nee

8.2 My kontrak

8.2.1 Aanvanklike spaartermyn

Vir die **Investo Aftree-annuïteit**, is die aanvanklike spaartermyn vir my kontrak tot ouderdom (werklike ouderdom), of jaar en maande.

Vir die **Investo Uitkeerbelegging** en **Investo Koppelbelegging**, is die aanvanklike spaartermyn jaar en maande.

8.2.2 Om herhalende bydraes te maak - vereiste (slegs elektroniese verhalings)

Herhalende bydrae (verplichtend)	Debietorder	Elektroniese oorplasing*	Bankdeposito (nie kontant nie)
Begindatum vir verhalings van bydraes*	<input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> - 2 0 J J		
Hoe gereeld?	Maandeliks	Kwartaalliks	Half-jaarliks
Herhalende bydraebedrag	R <input type="text"/>		

*Let asseblief dat die bydrae-begindatum of betalingsdatum gebruik word om die kontrak se begindatum te bepaal.

Indien hierdie aansoek nie op die gekose begindatum afgehandel is nie:

skuif die begindatum na die datum toe waarop die aansoek afgehandel en aanvaar is

skuif die begindatum een maand later

Indien jy **nie** 'n keuse maak nie, **sal** ons die begindatum een maand na die aansoek afgehandel en aanvaar is maak.

Wil jy die herhalende bydraebedrag elke jaar verhoog? Ja Nee Indien ja, verskaf asseblief meer besonderhede.

Indien ja, kan ons dit elke jaar met 'n vasgestelde persentasie van die herhalende bydraebedrag verhoog.

Verhoog asseblief my herhalende bydraebedrag elke jaar in (maand) met %* of VPI**

* Beperk tot 'n minimum van 2.5% en 'n maksimum van 20%.

** VPI (Verbruikersprysindeks) word toegepas met 'n vertraging van vyf maande.

Jy kan later hierdie instruksie vir die verhoging van die herhalende bydrae verander of kanselleer.

Belangrik: Investo Uitkeerbelegging: Afdeling 54 van die Langtermynversekeringswet beperk die bykomende bydraes wat in een beleggingsjaar gemaak word. Indien jy bykomende bydraes in die Keuse-uitkeeroepsie maak (in een beleggingsjaar) wat optel na meer as 120% van die hoogste totale bydraes gemaak in enige van die vorige twee beleggingsjare, sal 'n nuwe vyf-jaar beperkingstermyn begin.

8.2.3 Maak 'n enkelbedragbydrae

Hoe gaan jy die bydrae maak?	Direkte deposito in ons bankrekening*	Elektroniese oorplasing na ons bankrekening*
	Ons moet elektronies verhaal	
Enkelbedragbydrae**	R <input type="text"/>	
Datum waarop ons moet verhaal***	<input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> - 2 0 J J	

* Heg asseblief die depositostrokke vir direkte deposito's, of die bankbevestiging vir elektroniese oorplasinge aan. Gebruik asseblief die kontraknommer as depositoverwysing.

** Indien ons 'n ander bedrag in ons bankrekening ontvang as die bedrag wat jy genoem het, sal ons die bedrag belê wat ons in ons bankrekening ontvang het (nadat die toepaslike fooie afgetrek is).

*** Indien ons nie op jou voorkeurdatum kan verhaal nie, sal ons op die volgende moontlike sakedag verhaal.

Nota: Ons kan nie meer as R499 999 op 'n dag verhaal nie. Indien ons jou bydrae oor meer dae verhaal, sal ons slegs in jou gekose beleggingsportefeulje belê sodra ons die volle bydrae ontvang het.

8: Die besonderhede van my kontrak (vervolg)

8.2 My kontrak (vervolg)

8.2.4 Dra jy 'n bedrag oor van 'n ander belegging? (oordrag na 'n aftree-annuïteit)

Ja

Nee

Dien asseblief 'n leesbare afskrif van die Erkenning van oordrag-vorm (ROT) in vir elke bedrag wat oorgedra word. Indien die oordraende fonds nie hul eie vorm het nie, kan hulle ons vorm *Investo Oordragserkenning* (INVESTO 013) gebruik.

Nota: Om verpligte produkte tussen verskaffers oor te plaas (aftree-annuïteit na aftree-annuïteit) moet 'n regs-produktoorplasingsproses gevolg word, volgens artikel 14 van die Wet op Pensioenfondse. Hierdie proses kan 'n geruime tyd neem om gefinaliseer te word. Geen aanvangsadvies- en deurlopende fooie word toegelaat op verpligte artikel 14-oordragte nie.

Indien jy 'n bedrag oordra van 'n ander verskaffer, vul asseblief die oordragbesonderhede in:

Oordraende maatskappy

Maatskappy verwysing

Verwagte bedrag

R

A

B1

B2

C

9: My beleggingsfondseuse

Indien jy 'n **ondertekende** en **gedateerde** voordeelaansoek (kwotasie) vir die presiese bydraebedrag het, hoef jy nie afdeling 9 in te vul nie.

Indien jy 'n ondertekende en gedateerde kwotasie aanheg, stem jy saam dat:

- dit die nuutste beskikbare weergawe van julle kwotasie moet wees en dat julle geen verouderde weergawes daarvan aanvaar nie, en
- jy die notas in afdeling 9 gelees het en dit verstaan.

Let wel: <ol style="list-style-type: none"> Verwys asseblief na 'n geldige kwotasie wanneer hierdie afdeling ingevul word. Fondsbesikbaarheid is onderworpe aan kapasiteit of beperkings wat die batebestuurders oplê. Die huidige Investo-fondsreeks is op MDSONline en die Momentum-webwerf beskikbaar. Minimum per fonds: <ul style="list-style-type: none"> R125 per maand (herhalend), of R2 000 (enkelbedrag). 	Herhalende bydrae (verplichtend)	Enkelbedrag-bydrae (opsioneel)	Infasering* (slegs enkelbedrag) <table> <tr> <td rowspan="2">Frekwensie van infaserings</td> <td>Maandeliks</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Weekliks</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Getal infaserings (1-12)</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Verdeelde bedrag of %¹</td> <td>Verdeelde bedrag of %¹</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Infaseerbedrag of %²</td> <td></td> </tr> </table>	Frekwensie van infaserings	Maandeliks		Weekliks		Getal infaserings (1-12)			Verdeelde bedrag of %¹		Verdeelde bedrag of %¹	Infaseerbedrag of %²																			
Frekwensie van infaserings	Maandeliks																																	
	Weekliks																																	
Getal infaserings (1-12)																																		
Verdeelde bedrag of %¹		Verdeelde bedrag of %¹																																
Infaseerbedrag of %²																																		
Managed Solutions (nie vir Investo Koppelbelegging nie) (gebruik presiese naam soos op Investo-fondsreeks)																																		
LifeCycle Philosophy																																		
Momentum Accumulator Fund																																		
Momentum Defender Fund ³																																		
Momentum Smooth Bonus Fund ³																																		
1.																																		
2.																																		
3.																																		
4.																																		
Core Portfolio - waarborgfondse⁴ <table> <tr> <th rowspan="2">Kies die vereiste waarborg(e)</th> <th colspan="2">Kapitaal-waarborg</th> <th>Groei-waarborg</th> <th rowspan="2">Ver-hoogde op-brengs⁵</th> <th rowspan="2">Vermin-derde koste⁵</th> <th rowspan="2">Volatility Protector-waarborg</th> </tr> <tr> <th>100%</th> <th>90%</th> <th>3%</th> </tr> <tr> <td>Momentum Balanced</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> </tr> <tr> <td>Momentum Capital Enhancer</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> </tr> <tr> <td>Momentum Conservative</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> <td>Ja</td> </tr> </table>	Kies die vereiste waarborg(e)	Kapitaal-waarborg		Groei-waarborg	Ver-hoogde op-brengs ⁵	Vermin-derde koste ⁵	Volatility Protector-waarborg	100%	90%	3%	Momentum Balanced	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Momentum Capital Enhancer	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Momentum Conservative	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja			
Kies die vereiste waarborg(e)		Kapitaal-waarborg		Groei-waarborg				Ver-hoogde op-brengs ⁵	Vermin-derde koste ⁵	Volatility Protector-waarborg																								
	100%	90%	3%																															
Momentum Balanced	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja																												
Momentum Capital Enhancer	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja																												
Momentum Conservative	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja																												
Core Portfolio - fondse sonder waarborge (gebruik presiese naam soos op Investo-fondsreeks)																																		
1.																																		
2.																																		
3.																																		
4.																																		

Notas:

*Indien jy die infaseringsopsie kies, sal ons die Momentum Money Market Fund as die verstekgeldmarkfonds vir jou infaserings gebruik.

- Maak asseblief seker dat hierdie kolomme optel na of 100% of na die toegewese bydraebedrag.
- Vir elke gekose fonds, dui asseblief die persentasie van die bydrae aan wat in daardie fonds ingefaseer moet word. Elke % moet tussen 0% en 100% wees.
- 'n Implisiete waarborg kan van toepassing wees.

9: My beleggingsfondskeuse (vervolg)

- Wanneer jy 'n fonds kies kan jy spesifiseer of dit met of sonder 'n waarborg moet wees, maar nie beide nie. Jy kan die Volatility Protector in kombinasie met 'n Kapitaalwaarborg of Groeiwaarborg selekteer. Die waarborgkoers hang van die termyn en produk af.
- Indien jy 'n waarborg geselekteer het en kommissie is met meer as 25% verminder, dan moet jy aandui of jy 'n verhoogde waarborgopbrengs of 'n verminderde waarborgkoste wil hê. Nie van toepassing op die Volatility Protector-waarborg nie.

10: Bydraevervangervoordeel (nie van toepassing op die Investo Koppelbelegging nie)

Het jy die Bydraevervangervoordeel geselekteer as deel van hierdie aansoek?

Ja

Nee

Indien ja, **moet** die bydraebetalder (volgens afdeling 6.2) die *Voeg Bydraevervangervoordeel by*-vorm (INVESTO 012) invul, onderteken en saam met hierdie aansoek vir ons stuur. Hierdie vorm sluit al die vrae en verklarings oor die mediese-, beroeps- en ander onderskrywingsvereistes vir hierdie voordeel in. Die finansiële adviseur moet asseblief die Fastlane-toestemmingsafdeling in hierdie vorm invul.

Indien die bydraebetalder **nie** hierdie vrae beantwoord het of onderteken het nie, of indien ons nie hierdie vorm (INVESTO 012) ontvang het nie, sal ons aanvaar dat hierdie voordeel **nie** benodig word nie.

Belangrik: Indien jy die Bydraevervangervoordeel geselekteer het en die bydraebetalder is die versekerde lewe, **moet** jy 'n tweede versekerde lewe spesifiseer.

11: My adviseur se fooie

Indien jy 'n **ondertekende** en **gedateerde** voordeelaansoek (kwotasie) vir die presiese bydraebedrag het, hoef jy nie afdeling 11 in te vul nie.

Indien jy 'n ondertekende en gedateerde kwotasie aanheg, stem jy saam dat:

- dit die nuutste beskikbare weergawe van julle kwotasie moet wees en dat julle geen verouderde weergawes daarvan aanvaar nie, en
- jy die notas in afdeling 11 gelees het en dit verstaan.

Belangrik:

- Verwys asseblief na die geldige kwotasie wanneer hierdie afdeling ingevul word.
- Let asseblief daarop dat die persentasies ingevul moet word sonder BTW of verspreidingsfooie. Wanneer van toepassing, sal dit bygevoeg word.
- Momentum Financial Planning sal 'n verspreidingsfooie van 14% op die ooreengekome adviseursfooie hef.
- Geen aanvangsadviseur- en deurlopende fooie word toegelaat op enige verpligte artikel 14-oordragte vanaf 'n ander aftree-annuïteitsfonds nie.

11.1 Tydens aanvanklike spaartermyn

11.1.1 Herhalende bydrae – totale kommissie beperk tot 5% van elke bydrae

Persentasie van gereguleerde verkoopsfooie % (0% - 100%)

Kommissieverdeling

Persentasie vanaf bydrae geneem % (0% - 100%)

Persentasie as deurlopende adviesfooie geneem % (0% - 100%)

Totaal 1 0 0 %

Verkoopsfooie

Kommissie – as % van herhalende bydrae, betaalbaar as

Voorskotkommissie¹ (nie van toepassing op polisvervanging nie) % (0% - 2.5% van elke bydrae, verdiskonteer)

Soos-en-wanneer-kommissie² % (die balans)

Deurlopende adviesfooie³ – as % per jaar, van die fondswaarde % (0% - 1%)

11.1.2 Enkelbedragbydrae (indien van toepassing)

Aanvangsadviesfooie/kommissie⁴ % (0% - 5% afhangende van produk en oorsprong van bydrae)

Deurlopende fooie³ % (0% - 1% per jaar van enkelbedrag-fondswaarde)

11.2 Tydens verlengde spaartermyn

Soos-en-wanneer-kommissie² % (0% - 5% van elke bydrae)

Deurlopende adviesfooie³ – as % per jaar, van die fondswaarde % (0% - 1%)

11: My adviseur se fooie (vervolg)**11.2 Tydens verlengde spaartermyn (vervolg)****Nota:**

- Voorskotkommissie:** Dit is die gedeelte van die onderhandelde kommissie wat jou finansiële adviseur sal ontvang as 'n voorskotbetaling, indien van toepassing.
- Soos-en-wanneer-kommissie:** Dit is die gedeelte van die onderhandelde kommissie wat jou finansiële adviseur sal ontvang elke keer as jy 'n bydrae maak, indien van toepassing.
- Deurlopende adviesfooie:** Dit is die onderhandelde fooie wat ons van jou fondswaarde sal aftrek op 'n deurlopende basis en aan jou finansiële adviseur sal oorbetaal, indien van toepassing.
- Aanvangsadviesfooie/kommissie:** Dit is die onderhandelde fooie wat ons van jou enkelbedragbydrae sal aftrek en aan jou finansiële adviseur sal oorbetaal, indien van toepassing.

12: Vervanging van versekering (beleggingskontrak) (nie van toepassing op die Investo Koppelbelegging nie)**Belangrik:**

- Die vervanging van enige versekering het verskeie moontlike nadelige gevolge wat jou finansiële adviseur aan jou moet openbaar maak.
- 'n Vervanging sluit enige verandering op 'n polis in (d.i. kansellasië, opbetaal, afkoel, bydraevermindering, ens.), van vier maande **voor** tot vier maande **na** hierdie aansoek voltooi is.

12.1 Vraag aan die beleggingseienaar of -lid (die belegger)

Vervang hierdie aansoek die hele of enige gedeelte van jou bestaande versekering wat by 'n ander versekeraar is (hetsy die vervanging onmiddellik gaan plaasvind, of versekering vervang wat jy in die afgelope vier maande gestaak het, of wat Ja* Nee jy binne die volgende vier maande sal staak)?

* Indien ja, moet die finansiële adviseur die feite met die jou bespreek, die *ASISA Adviesrekord vir polisvervanging* (RPAR) (wat aan die einde van hierdie vorm aangeheg is), invul, onderteken en saam met hierdie aansoekvorm vir ons stuur. Let daarop dat die ASISA RPAR-vorm deur jou en jou finansiële adviseur onderteken moet word.

12.2 Vraag aan die finansiële adviseur

Behels hierdie aansoek die vervanging van 'n beleggingspolis met 'n herhalende premie wat sal lei of gelei het tot die heffing of aftrekking van 'n beëindigingsheffing van meer as 15% van die fondswaarde van die polis wat vervang word? Verwys na Ja Nee die definisies in deel 3 van die Regulasies tot die Langtermynversekeringswet van 1998 (kommissieregulasies).

Vervangingsverklaring deur die finansiële adviseur

Ek verklaar hiermee dat ek die belegger se antwoord op die vraag hierbo oor vervanging gevra en aangeteken het en dat die belegger ten volle bewus is van die moontlike nadelige gevolge van die vervanging van 'n beleggingspolis.

Ek verklaar verder dat ek, ongeag die belegger se antwoord op die vraag hierbo, die volgende aan die belegger verduidelik het:

- die betekenis van vervanging,
- dat vervanging moontlik nadelig is, en
- dat wanneer 'n vervanging oorweeg word, die belegger wetlik op omvattende inligting oor die gevolge van vervanging geregtig is.

13: Finansiële adviseur moet invul**13.1 Finansiële adviseur se besonderhede**

Ons sal die adviseursfooie vir die belegging soos volg verdeel:

*Indien daar meer as een finansiële adviseur is, gee asseblief die diensadviseur se besonderhede eerste.

Naam	Finansiële adviseurskode	FSP-naam	FSP-huiskode	Adviseursfooie-verwysingsnommer	Adviseurs-fooieverdeling %
*					
					100%

13.2 FAT ("FAIS") - Akkreditering op tussengangervlak

Ek bevestig dat die volgende lisensies aan my uitgereik is om finansiële diens te lewer ingevolge Artikel 7(3) van die Wet op Finansiële Advies en Tussengangerdienste (FAT) No. 37 van 2002:

Langtermynversekering Kategorie 1:

- Afdeling 1.3 - Langtermynversekering subkategorie B1
- Afdeling 1.4 - Langtermynversekering subkategorie C
- Afdeling 1.5 - Kleinhandelpensioenvoordele
- Afdeling 1.20 - Langtermynversekering subkategorie B2

13: Finansiële adviseur moet invul (vervolg)**13.2 FAT ("FAIS") - Akkreditering op tussengangervlak (vervolg)****Bykomende lisensie vir Koppelbelegging vereis:**

5. Afdeling 1.14 - Deelnemende belange in kollektiewe beleggingskemas

13.3 Verklaring

- Ek het alle dokumente wat op hierdie belegging van toepassing is vir die belegger gegee en verduidelik voor hulle hierdie aansoek onderteken het.
- Ek erken dat ek persoonlik alle fooie en kostes wat op hierdie belegging en aansoek van toepassing is aan die belegger verduidelik het.
- My fooie, soos ooreengekom met die belegger, is redelik, in aggenome die dienste wat die belegger benodig, en ek sal dit op 'n deurlopende basis voorsien.
- Betaal asseblief my fooie maandeliks agterna. Julle kan onmiddellik ophou om my fooie te betaal indien die belegger my mandaat kanselleer.
- Ek bevestig dat ek die belegger se antwoord op die vervangingsvraag aangeteken het en dat ek die impak en kostes, soos vereis deur FAIS en ASISA ("Association for Savings and Investment SA"), met die belegger bespreek het.
- Ek sal julle met die ingevulde en ondertekende ASISA RPAR-vorm (aangeheg by hierdie vorm) voorsien indien hierdie 'n vervangingsaansoek is.
- Ek bevestig dat ek aan die belegger verduidelik het dat Momentum die Momentum Money Market Fund as 'n verstekfonds vir sekere transaksies en gebeure gebruik, soos in die aansoekvorm en julle produkbepalings verduidelik word. Ek bevestig dat ek verduidelik het dat die Momentum Money Market Fund 'n kollektiewe beleggingskema (effektetrust) is, en dat dit 'n risiko dra in die sin dat, hoewel onwaarskynlik, indien daar enige kapitaalverliese plaasvind, dit ook 'n verlies vir die belegger sal wees.
- Ek bevestig dat enige instruksie wat ek aan julle voorsien binne die beperkings van my mandaat, soos aan my toegestaan deur die belegger, sal wees.

13.4 FICA-bevestiging en -verklaring (nie vir Momentum Financial Planning se gebruik nie)

Ek het:

- die belegger geïdentifiseer (insluitend enige beleggingseienaar, versekerde lewe en bydraebetaler),
- hulle besonderhede op hierdie aansoek geverifieer soos deur afdeling 21 van FICA vereis, en
- alle verifikasiedokumentasie gestoor soos deur afdeling 22 van FICA vereis.

Ja

Nee

13.5 Finansiële adviseur handtekening

Ek bevestig dat ek hierdie aansoek, die verklarings en bepalinge, voorleggings, skedules en gidse wat op hierdie aansoek van toepassing is, met sorg gelees het, dit verstaan en aanvaar. Die inligting wat ek voorsien is waar en korrek. **Ek het seker gemaak dat al die besonderhede op hierdie aansoek ingevul is.** Ek sal julle nie verantwoordelik hou vir enige verlies of skade indien iemand die aansoek verander nadat ek dit onderteken het nie.

Ek bevestig dat ek die betrokke minimum bekendmakingsdokumente (MDDs, ook bekend as 'fact sheets') aan die belegger verskaf en verduidelik het voor die belegger hierdie vorm onderteken het.

Naam en van van ondertekenaar

Handtekening van finansiële adviseur

Datum DD - MM - 20 JJ

13.6 Kontakpersoon by die finansiële adviseur se kantoor

Naam en van

Telefoon – werk

Selfoonnommer

E-posadres

13.7 Besonderhede van Momentum-bemarkingsadviseur

Naam en van

Bemarkingsadviseur se kode

Telefoonnommer

E-posadres

14: My verklaring aan Momentum

14.1 Verklaring deur die belegger

1. Ek bevestig dat ek hierdie aansoek, die bepalings, voorleggings, skedules en gidse wat op hierdie aansoek van toepassing is, met sorg geles het, dit verstaan en aanvaar.
2. Ek weet dat ek deurlopende advies moet kry op my belegging. Ek en my adviseur is verantwoordelik om seker te maak dat ek alles rakende hierdie belegging ontvang en verstaan.
3. Ek weet dat my adviseur toepaslik by die Raad op Finansiële Dienste (RFD) gelisensieer moet wees voor advies vir my gegee word. Ek vrywaar julle van enige verlies of skade wat ek ly indien my adviseur nie toepaslik gelisensieer is nie.
4. Ek sal julle in kennis stel indien ek my adviseur verander, my adviseur se fooie verander, die vlak van diens wat ek ontvang verander, of meer adviseurs aanstel.
5. Ek verstaan ten volle en aanvaar alle fooie en kostes van my belegging. Betaal asseblief my finansiële adviseur se ooreengekome fooie vanuit my belegging.
6. My beleggingsbydrae is nie die opbrengs van enige misdaad nie, soos gedefinieer in die Wet op die Voorkoming van Georganiseerde Misdaad, Nr 21 van 1998, soos van tyd tot tyd gewysig.
7. Ek is in staat om my belegging te evalueer (of deur onafhanklike professionele advies of op my eie). Ek aanvaar die risiko van my belegging indien ek advies geweier het. Ek vrywaar MMI Groep Beperk en hul filiale indien ek verlies of skade ly as gevolg van my keuse om nie beleggingsadvies te kry nie.
8. Ek weet dat my belegging onderhewig is aan markrisiko en dat die waarde sal wissel as gevolg van markbewegings. Ek verstaan ook dat beleggingsprestasie nie gewaarborg is nie.
9. Ek verstaan en stem saam dat julle die Momentum Money Market Fund as 'n versterkfonds vir sekere transaksies en gebeure kan gebruik, soos in die aansoekvorm en julle produkbepalings verduidelik word. Ek verstaan dat die Momentum Money Market Fund 'n kollektiewe beleggingskema (effektetrust) is, wat in uitgesoekte geldmarkinstrumente belê wat 'n inkomste-opbrengs en heelwat kapitaalstabiliteit lewer. Ek verstaan dat die Momentum Money Market Fund 'n risiko dra, in die sin dat hoewel kapitaalverlies onwaarskynlik is, dit wel kan gebeur. 'n Voorbeeld van so 'n verlies is indien die uitreiker van een van die fonds se instrumente in gebreke bly en nie verpligtinge nakom nie. Daardie verlies is dan ook 'n verlies vir die belegger.
10. Julle sal nie aanspreeklik gehou word vir skade of verliese gelei indien my of my adviseur se instruksies aan julle dubbelsinnig, onduidelik, onwettig of in teenstelling met julle besigheidspraktyke is nie.
11. Ek verstaan ten volle en aanvaar alle tydlyn, besigheidspraktyke en administratiewe prosesse wat op my belegging van toepassing is.
12. Ek sal toegang tot my beleggingstate op julle webwerf verkry of sal dit versoek vanaf julle dienssentrum. Julle hoef nie my state aan my te pos nie.
13. Ek verstaan dat sou enige wet, reël of aanwysing verander, dat dit 'n effek op my belegging mag hê.
14. Ek verstaan en aanvaar die inkomstebelasting implikasies van en op my belegging.
15. Indien ek 'n individuele natuurlike persoon is, sertifiseer ek hiermee dat ek bevestig en waarborg dat ek geen ander burgerskappe en wonings vir belastingdoeleindes besit, behalwe dié wat op hierdie aansoekvorm openbaar gemaak is nie. Indien dit verander, sal ek julle skriftelik van enige verandering inlig, binne 30 dae waarop die verandering plaasvind. Indien ek 'n entiteit is, sal ek die *Investo Tax addendum for entities* (INVESTO 014), invul, onderteken en aan hierdie aansoekvorm heg.
16. **Koppelbelegging:** Ek weet dat dividendterughoubelasting (DTB), volgens artikel 64F(1)(a)(n), 64F(2), 64H(2)(b) of 64H(3)(b)(i) van die Suid-Afrikaanse Wet op Inkomstebelasting nr. 58 van 1962, op hierdie belegging van toepassing is. Dit beteken julle sal DTB terughou vir Suid-Afrikaanse maatskappydividende wat julle op my belegging ontvang. Ek onderneem om Momentum Wealth skriftelik in te lig sou ek vir vrystelling of 'n verminderde belastingkoers kwalifiseer.
17. **Koppelbelegging:** Ek weet dat rente-terughoubelasting (RTB), volgens artikel 50D(3) van die Suid-Afrikaanse Wet op Inkomstebelasting nr. 58 van 1962, op hierdie belegging van toepassing is. Dit beteken julle sal RTB terughou van rente wat julle op my belegging ontvang vanaf 'n Suid-Afrikaanse bron wat aan RTB onderhewig is. Ek onderneem om Momentum Wealth skriftelik in te lig sou ek vir vrystelling of 'n verminderde belastingkoers kwalifiseer.
18. Ek is bewus dat die "Financial Intelligence Act (FICA)" van toepassing is en ek sal die vereistes nakom.
19. Die inligting wat ek voorsien is waar en korrek. Ek het seker gemaak dat al die besonderhede op hierdie aansoek ingevul is. Ek sal julle nie verantwoordelik hou vir enige verlies of skade wat ek mag ly indien iemand die aansoek verander nadat ek dit onderteken het nie.
20. Ek het met sorg geles, en ek verstaan en aanvaar hierdie bepalings.
21. Ek bevestig dat ek die betrokke minimum bekendmakingsdokumente (MDDs, ook bekend as 'fact sheets') geles het en hulle verstaan.

14.2 Verklaring deur die bankrekeninghouer (van waar ons die herhalende- en enkelbedragbydraes sal verhaal – volgens afdeling 6)

1. Ek verklaar dat julle my besonderhede met my bank mag nagaan, en geld van hierdie bankrekening vir hierdie belegging kan verhaal.
2. Julle kan my rekening debiteer op my gekose datum of op die volgende moontlike datum indien julle dit nie op my gekose datum kon verhaal nie.
3. Sodra julle die verhalings vanaf my rekening aangevra het, kan julle hierdie beleggingsinstruksie uitvoer.
4. Ek bevestig dat ek vir hierdie bankrekening mag onderteken.
5. Ek sal julle inlig as ek my bankrekening verander.

Mandaat

Indien jy wil hê dat jou finansiële adviseur Momentum-kontrakte namens jou moet hanteer, heg asseblief 'n ondertekende *Mandaat*-vorm (SERVICE 038) by hierdie aansoek aan. Hierdie vorm is by MDSonline beskikbaar.

14: My verklaring aan Momentum (vervolg)

Belegger se handtekening

Naam en van van ondertekenaar

Kapasiteit van ondertekenaar (indien nie belegger)

Ek onderteken as die

Beleaguer

Belegger en bankrekeninghouer

Onderteken te

[illegible]

Datum

DD - MM - 20JJ

Gemagtigde ondertekenaar

**Tweede handtekening
(indien nodig)**

Bankrekeninghouer se handtekening (Vul slegs hierdie afdeling in indien die rekeninghouer iemand anders as die belegger is.)

Naam en van van ondertekenaar

Kapasiteit van ondertekenaar (indien nie belegger)

Ek onderteken as die bankrekeninghouer.

Onderteken te

[illegible]

Datum

DD - MM - 20 JJ

Gemagtigde ondertekenaar

**Tweede handtekening
(indien benodigd)**

Bepalings vir Investo Portefeulje

Jy bevestig dat jy die bepalings van hierdie belegging verstaan en aanvaar.

Enige verwysing na Momentum (of "ons", ens.) in hierdie ooreenkoms sal Momentum Wealth (Edms) Beperk, en/of Momentum Interactive (Edms) Beperk, en/of MMI Groep Beperk, en/of ons filiale, agente en opvolgers in titel beteken, soos toepaslik.

A. Algemeen

1. Die aansoekvorm, hierdie bepalings, die voordeelaansoek (kwotasie), en die nuwe besigheid belegging- of lidmaatskapsertifikaat, vorm die basis van hierdie ooreenkoms tussen jou en ons. Hierdie ooreenkoms is onderhewig aan Suid-Afrikaanse wetgewing.
2. Om te help met die neem van 'n ingeligte besluit, verwys asseblief na die relevante minimum openbaarmakingsdokumente (MOD's, ook bekend as feiteblaaië/"fact sheets"), vir inligting oor die portefeulje. MOD's verskaf gedetailleerde verduidelikings van die risiko's en die potensiele nadele van 'n portefeulje, wat van tyd tot tyd mag verander. MOD's kan van die relevante KBS-bestuurder, beleggingsbestuurder of jou finansiële adviseur verkry word.
3. Ons kan die bepalings van hierdie ooreenkoms, insluitend ons administrasiefooi, en die verstekgeldmarkfonds (tans die Momentum Money Market Fund) wat ons vir sekere transaksies en gebeure gebruik, verander. Vir hierdie, en enige toekomstige transaksies op jou belegging, maak asseblief seker dat jy ons nuutste bepalings lees. Dit is op ons webwerf beskikbaar.
4. Jy stel ons aan om jou belegging te administreer. Ons sal jou instruksies verwerk solank dit binne die wetlike en produkbeperkings is.
5. Ons sal jou aansoek nagaan nadat ons jou ingevulde aansoekvorm, saam met al die stawende dokumente en die bewys van betaling aan ons (indien 'n enkelbedragbydrae), ontvang het. Indien jy al die instruksies in hierdie dokument uitgevoer het en ons al die nodige dokumente ontvang het, kan ons jou aansoek aanvaar en kan jou belegging begin.
6. Jy moet langsaan enige veranderinge of byvoegings op hierdie aansoekvorm onderteken en dit is eers bindend sodra ons dit aanvaar het.
7. Ons kan besluit om nie jou aansoek te aanvaar nie.
8. Hierdie belegging is onderhewig aan die Suid-Afrikaanse Inkomste-belastingwet en ons sal, waar toepaslik, belasting aftrek.
9. Indien jou beleggingsbedrag minder as die produkminimumbedrag is, kan ons hierdie beleggingsooreenkoms staak.
10. Ons het genoeg dekking vir professionele vrywaring en getrouheids-versekering, soos die wet vereis.
11. Daar is inherente risiko's verbonde aan hierdie kontrak se gekose onderliggende beleggings. Ons sal nie aanspreeklik gehou word vir die gevolge van enige nadelige markbewegings hê. Ons behou die reg om enige instruksie ontvang wat onwettig of teenstrydig met ons besigheidspraktieke of wetgewing is, sal ons dit nie uitvoer nie en ons sal nie aanspreeklik gehou word vir enige verlies of skade wat gelei word as gevolg daarvan nie. Ons sal ook nie aanspreeklik gehou word vir enige verlies of skade wat gelei word as gevolg van die uitvoer van enige instruksies wat dubbelsinnig of onduidelik is nie.
12. Ons waarborg nie die prestasie van enige belegging nie, al kan bepaalde onderliggende produkte egter waarborg hê. Ons behou die reg voor om in sekere omstandighede, op advies van ons aktuaris, die waarborge te herprys. Jy kies die belegging volgens jou eie beleggingstrategie.
13. Weens die aard van die produk moet jy deurlopende advies vir hierdie belegging kry.
14. Volgens die produkreëls kan ons 'n deurlopende adviseursfooi as 'n koste uit jou belegging betaal. Ons kan die betaling van die adviseursfooi aan finansiële adviseurs terughou of beëindig, indien hulle nie hulle verpligtinge nakom nie, of wanneer die mandaat beëindig is.

15. Ons kan jou toegang tot die volgende onttrek:

- ons institusionele buitelandse beleggingskapasiteit indien wetgewing verander, en
- beleggings van 'n spesifieke eksterne bestuurder se fondse, insluitend kollektiewe beleggingskemas, indien sodanige fondsbestuurder of kollektiewe beleggingskema ons in kennis gestel het dat hulle nie verdere beleggings in een of meer van die fondse onder hulle bestuur aanvaar nie.

Ons kan dan hierdie eenhede omskakel en die opbrengs in die verstekgeldmarkfonds (tans die Momentum Money Market Fund) belê.

16. Jy kan by ons dienssentrum (kontakbesonderhede op die laaste bladsy) 'n klag indien. Ons sal ons klagte-oplossingsproses volg wanneer ons jou klagte ondersoek. 'n Afskrif van die proses is op versoek beskikbaar.
17. Sou jy nie met die uitkoms van die klagte-oplossingsproses tevrede wees nie, kan jy ons nakomingsafdeling of die Ombud vir Langtermynversekeraars kontak (kontakbesonderhede op die laaste bladsy). Indien jy enige klagtes het oor die advies wat jy ontvang het, kan jy die Ombud vir Finansiële Diensteverskaffers (FAT/"FAIS") kontak (kontakbesonderhede op die laaste bladsy).
18. Momentum het 'n bestuursbeleid vir botsing van belange. 'n Afskrif van hierdie beleid is op ons webwerf beskikbaar (besonderhede op die laaste bladsy).
19. **Belangrik:** Indien enige instruksie per faks of e-pos vir ons gestuur word, is 'n faksbevestigingsstrokie of e-posbevestiging nie 'n bewys dat ons 'n duidelike en leesbare kommunikasie ontvang het nie.
20. **Belangrik:** Jy is verantwoordelik om seker te maak dat ons jou en jou begunstigdes se jongste kontakinligting het. Indien ons jou of jou begunstigdes nie kan kontak wanneer 'n voordeel betaal moet word nie, sal ons ons proses vir onopgeëiste voordele volg.
21. Jy erken en aanvaar dat jy jou reg tot privaatheid beperk. Jy magtig ons om:
 - van enige persoon, enige inligting te bekom wat ons benodig vir die doeleindes van hierdie aansoek en om ons verhouding met jou te handhaaf. Jy magtig sodanige persone om hierdie inligting aan ons te gee. Jy onderneem ook om ons van afskrifte van dokumente wat sodanige inligting bevat te voorsien.
 - te eniger tyd met ander versekeraars die inligting in hierdie aansoek of in enige verwante kontrak of dokument te deel, hetsy direk of deur 'n databasis wat deur of vir versekeraars as 'n groep bedryf word, in sodanige besonderhede of verkorte of gekodeerde vorm soos ons of die operateurs van sodanige databasis van tyd tot tyd mag goeddink.
 - enige inligting wat tot ons beskikking is aan enige derde party beskikbaar te stel ter voldoening van die statutêre of regulatoriese vereistes van hierdie belegging.

Jy erken dat jy hierdie magtiging nie kan kanselleer nie, en dat dit tot na jou dood sal voortduur. Jy stem in dat ons hierdie inligting vir verdere prosessering binne MMI Groep Beperk kan gebruik.

B. Spesifieke bepalings vir die Investo Uitkeerbelegging

1. Hierdie belegging is 'n langtermynversekeringsooreenkoms, wat volgens die Langtermynversekeringswet uitgereik is.
2. Artikel 54 van die Langtermynversekeringswet beperk die afkoop van en lenings uit 'n uitkeerprodukt. Dit beteken dat slegs een rentevrye lening en een onttrekking in die beperkingstermyn van vyf jaar versoek kan word. Daar is ook perke wat van toepassing is op die bedrae wat geneem kan word.
3. Artikel 54 beperk ook die herhalende en bykomende bydraes wat in een beleggingsjaar gemaak word. Indien jy herhalende en bykomende bydraes in die Investo Uitkeerbelegging maak (in een beleggingsjaar) wat optel na meer as 120% van die hoogste

totale bydraes gemaak gedurende enige van die twee vorige beleggingsjare, sal 'n nuwe vyf-jaar beperkingstermyn begin.

4. Ons sal jou herhalende bydrae elke jaar volgens jou instruksie verhoog. Jy kan later jou herhalende beleggingsinstruksie verander.
5. Enige fondse van 'n kollektiewe beleggingskema wat jy as onderliggende bates vir hierdie kontrak gekies het, verteenwoordig nie bates wat jy besit nie. Ons besit die bates, en die beleggings-eienaar neem daaraan deel deur middel van die kontrak. Dien-ooreenkomstig kan die pryse van eenhede van sodanige kollektiewe beleggingskema-fondse wat in koerante gepubliseer word, nie direk met die eenheidspryse van die kontrak gekorreleer word nie.
6. Jy kan 'n begunstigde benoem om die opbrengs te ontvang. Hierdie begunstigde sal die opbrengs uit jou belegging ontvang wanneer die langselewende versekerde lewe sterf. Indien die benoemde begunstigde voor jou sterf, word die begunstigdebenoeming gekanselleer.
7. Jy het ook die opsie om 'n begunstigde vir eienaarskap te benoem. Wanneer jy sterf en daar is 'n ander versekerde lewe, bly die beleggingsooreenkoms van krag. Hierdie benoemde begunstigde vir eienaarskap sal dus die nuwe eienaar van die belegging word wanneer jy as die versekerde lewe sterf.
8. Indien jy nie 'n begunstigde benoem het nie, sal ons die instruksies van die eksekuteur van jou bestorwe boedel uitvoer.
9. Jy kan die begunstigdes vir opbrengs of eienaarskap herroep, of nuwes benoem. So 'n verandering moet skriftelik versoek word en sal slegs geldig wees sodra ons die verandering skriftelik bevestig het.
10. Indien 'n sessie op 'n belegging aangeteken is, sal alle bestaande begunstigdebenoemings herroep word.
11. Indien 'n sessie op jou belegging aangeteken is en die langselewende versekerde lewe sterf, sal ons die beleggingswaarde aan die sessionaris uitbetaal. Die sessionaris moet enige oorskot aan jou begunstigde, of in die afwesigheid van 'n begunstigde, jou bestorwe boedel terugbetaal.
12. Hierdie beleggingsooreenkoms het 'n afkoelopsie wat jou toelaat om dit binne 30 dae ná ontvangs van jou beleggingstifikaat te staak. Indien jy dit doen, kan jy minder uitkry as wat jy belê het. Ons sal die beleggingswaarde aan jou uitbetaal op die dag wanneer ons die opbrengs uit die verkoopte bates ontvang. Die beleggingswaarde word bepaal deur veranderinge in die beleggingsmark en wisselkoerse. Ons sal ook al ons fooie en dié van jou adviseur terugbetaal. Ons kan jou slegs betaal sodra ons die verkoopopbrengs uit jou gekose onderliggende beleggingsfondse ontvang het. Dit is onderworpe aan wetgewing, en mits geen veranderinge aan die kontrak gemaak is nie.
13. Wanneer jy hierdie belegging ten volle afkoop, stem jy in om al jou regte, aansprake op en belange in hierdie ooreenkoms aan Momentum Connect (Edms) Bpk te seë. Hiervoor ontvang jy betaling van die afkoopwaarde van Momentum Connect (Edms) Bpk. Jy aanvaar dat Momentum Connect (Edms) Bpk of sy wettige opvolgers, toegang tot jou persoonlike inligting in hierdie belegging kan verkry.
14. Indien jy op die aansoek aangedui het dat hierdie nie 'n vervangingspolis is nie, verklaar jy dat hierdie aansoek nie die volle of enige gedeelte van jou bestaande versekering wat by enige ander versekeraar is (hetsy die vervanging onmiddellik gaan plaasvind, of versekering vervang wat jy in die afgelope vier maande gestaak het, of wat jy binne die volgende vier maande sal staak) vervang nie. 'n Vervanging sluit enige verandering op 'n polis in, d.i. kansellasie, opbetaal, afkoel, bydraevermindering, ens.

C. Spesifieke bepalings vir die Investo Aftree-annuïteit

1. Wanneer jy in die Investo Aftree-annuïteit belê, doen jy aansoek om lidmaatskap van die Momentum Aftreeannuïteitsfonds. Die reëls van daardie fonds, en die stipulasies van die Inkomstebelastingwet en die Wet op Pensioenfondse is bindend. MMI Groep Bpk, 'n geregistreerde langtermynversekeraar en gelisensieerde aftreefondseadministrateur, onderskryf en administreer hierdie fonds.
2. Nadat ons jou aansoek aanvaar het, kan jy nie die belegging kanselleer nie. Jy kan jou lidmaatskap van hierdie fonds na 'n ander goedgekeurde aftreefonds van dieselfde aard oordra, mits die

oordrag voldoen aan die wet. Die bedrag wat oorgedra word, sal die waarde van die belegging wees, minus enige toepaslike fooie of kostes.

3. Indien jy ons binne 30 dae ná ontvangs van jou lidmaatskapsertifikaat versoek om jou lidmaatskap oor te dra, sal ons die administrasie- en adviseursfooie aan jou terugbetaal. Ons kan 'n administrasiefooie vir die oordrag hef wanneer ons administrateurs heelwat tyd aan die oordrag bestee het. Ons kan slegs die belegging oordra nadat ons die verkoopopbrengs vanaf jou gekose onderliggende beleggingsfondse ontvang het.
4. Jy kan uit die aftreefonds tree slegs wanneer jy 55 jaar oud is, behalwe by dood of vroeë aftrede as gevolg van swak gesondheid, tensy wetgewing iets anders toelaat. Wanneer jy aftree, word die belasting op die aftreevoordeel volgens die Inkomstebelastingwet bereken.
5. Wanneer jy uit hierdie beleggings aftree, sal die waarde van die aftreevoordeel die beleggingswaarde minus die fooie wees. Afhangende van die heersende wetgewing wanneer jy aftree, kan jy 'n kontantbedrag tot 'n maksimum van een-derde uit jou aftreevoordeel onttrek. Jy moet die oorblywende bedrag gebruik om 'n belegging te koop wat jou 'n gereelde inkomste bied. Nadat jy afgetree het, sal die gereelde inkomste as bruto inkomste belas word, soos in die Inkomstebelastingwet omskryf.
6. Indien jy ná vyf jaar se belegging by ons aftree, kan jy die aftree-enkelbedrag in ons Enhancer-voordeel belê.
7. Regulasie 28 van die Wet op Pensioenfondse plaas beperkings op jou beleggingsportefeulje om die aftreefondsbates te beskerm. Indien jou beleggingsportefeulje nie aan hierdie vereistes voldoen nie, sal jou belegging nie aanvaar word nie en sal ons 'n nuwe beleggingsinstruksie van jou vereis.
8. Indien jou belegging weens mark- of valutaveranderinge nie aan Regulasie 28 voldoen nie, sal ons jou vra om die portefeulje te verander, sodat dit daaraan voldoen. Indien jy nie hierdie verandering betyds aanbring nie, sal ons die gedeelte wat nie aan die vereistes voldoen nie na 'n verstekgeldmarkfonds (tans die Momentum Money Market Fund) omskakel sodat jou beleggingsportefeulje weer daaraan voldoen. Jy kan die gedeelte wat nie aan die vereistes voldoen nie van die verstekfonds na 'n ander beleggingsfonds omskakel, mits jou totale beleggingsportefeulje aan die vereistes voldoen.
9. Jy kan 'n begunstigde benoem om die beleggingsopbrengs te ontvang indien jy voor aftrede sterf. Wanneer jy sterf, kan die trustees van die fonds die opbrengs van jou belegging aan jou afhanklikes toewys soos die Wet op Pensioenfondse bepaal, selfs al het jy ander begunstigdes benoem.
10. Wanneer ons van jou dood in kennis gestel word, kan die trustees van die Momentum-aftreefonds jou beleggingsportefeulje verkoop en die opbrengs daaruit in 'n verstekbeleggingskomponent (tans die Momentum Money Market Fund) belê. Die opbrengs sal in hierdie verstekkomponent bly totdat die trustees ons 'n finale instruksie oor hoe die voordeel uitbetaal moet word gee.
11. Enige fondse van 'n kollektiewe beleggingskema wat jy as onderliggende bates vir hierdie kontrak gekies het, verteenwoordig nie bates wat jy besit nie. Ons besit die bates, en die lid neem daaraan deel deur middel van die kontrak. Dienooreenkomstig kan die pryse van eenhede van sodanige kollektiewe beleggingskema-fondse wat in koerante gepubliseer word, nie direk met die eenheidspryse van die kontrak gekorreleer word nie.
12. Indien jy op die aansoek aangedui het dat hierdie nie 'n vervangingspolis is nie, verklaar jy dat hierdie aansoek nie die volle of enige gedeelte van jou bestaande versekering wat by enige ander versekeraar is (hetsy die vervanging onmiddellik gaan plaasvind, of versekering vervang wat jy in die afgelope vier maande gestaak het, of wat jy binne die volgende vier maande sal staak) vervang nie. 'n Vervanging sluit enige verandering op 'n polis in, d.i. kansellasie, opbetaal, bydraevermindering, ens.

D. Spesifieke bepalings vir die Investo Koppelbelegging

1. Die bates in die belegging word in die naam van MMI Groep Beperk deur Momentum Wealth Nominees (Edms) Bpk gehou, vir jou eksklusiewe voordeel.

2. Sodra die Investo Koppelbelegging begin het, kan jy nie 'n afkoel-opsie uitoefen nie. Dit is omdat die Investo Koppelbelegging 'n effektrust of koppelbelegging is, en nie 'n polis nie. Aangesien die reëls op die Beskerming van Polishouers dus nie op hierdie belegging van toepassing is nie, geld 'n afkoeltydperk daarom ook nie vir die belegging nie.
3. Jy kan nie 'n begunstigde nomineer vir hierdie beleggingssooreenkoms nie. Wanneer jy sterf, sal die belegging deel vorm van jou bestorwe boedel. Indien jy wel begunstigdes invul vir hierdie produk, sal ons daardie besonderhede verontagsaam.
4. Jy kan hierdie beleggingssooreenkoms as aanvullende sekuriteit sedeer deur vir ons 'n afskrif van die sessie-ooreenkoms te stuur. Ons sal dan die sessie aanteken en dit skriftelik bevestig.
5. Indien daar 'n sessie op jou belegging aangeteken is en jy sterf, sal ons die beleggingswaarde aan die sessionaris uitbetaal. Die sessionaris moet enige oorskot aan jou bestorwe boedel terugbetaal.
6. Jy kan ook die eienaarskap van hierdie beleggingssooreenkoms verander. Ons sal die verandering van eienaarskap skriftelik bevestig.
7. Indien jy ons opdrag gee om die beleggingssooreenkoms te staak, sal ons die beleggingsportefeulje verkoop en die opbrengs aan jou uitbetaal sodra ons dit van die beleggingsbestuurders ontvang het. Die beleggingswaarde word deur die beleggingsmark en wisselkoers tussen geldeenhede bepaal. Ons kan jou slegs betaal sodra ons die verkoopopbrengs uit jou gekose onderliggende beleggingsfondse ontvang het.

E. Inligting

1. Jy kan jou beleggingstate op ons webwerf kry of jy kan ons dienssentrum skakel (kontakbesonderhede op laaste bladsy). Ons sal jou kwartaaliks (Investo Koppelbelegging), of jaarliks (Investo Aftree-annuïteit en Investo Uitkeerbelegging) oor jou belegging se waarde inlig.
2. Ons sal alle state, dokumente en inligting oor jou belegging aan jou of jou aangestelde finansiële adviseur beskikbaar stel.
3. In sekere omstandighede, en op versoek van finansiële adviseurs, kan ons jou beleggingsinligting aan hulle beskikbaar maak deur hulle derdepartyverskaffer. Jy gee ons toestemming om jou inligting aan so 'n verskaffer beskikbaar te stel. Jy vrywaar ons teen enige verlies of eis van enige aard wat uit die gebruik van so 'n derdepartystelselverskaffer kan voortspruit.
4. Inligting oor kollektiewe beleggingskemas of genoteerde maatskappye sal aan jou verskaf word wanneer jy dit versoek. Ons kan 'n fooi daarvoor hef.

F. Jou finansiële adviseur

1. Die adviseur wat jy aanstel om vir jou advies te gee, moet as 'n Finansiële Diensteverskaffer Kategorie I-adviseur gemagtig wees.
2. Wanneer finansiële adviseurs Finansiële Diensteverskaffer Kategorie II-adviseurs is, kan jy ons opdrag gee om hulle beleggingsinstruksies uit te voer aangesien hulle as diskresionêre beleggingsbestuurders kan optree.
3. Ons laat net gemagtigde finansiële diensteverskaffers, met wie ons 'n diensvlaksooreenkoms het, toe om as jou aangestelde adviseur op te tree en adviseursfooie uit jou belegging te verdien.
4. Ons sal elke finansiële adviseur se lisensiekategorie en onderliggende kategorieë vir finansiële produkte by die Raad op Finansiële Dienste (RFD/"FSB") kontroleer. Ons sal seker maak dat die fooie wat betaal word binne die produktebeperkings is.
5. Jou finansiële adviseur is daarvoor verantwoordelik om seker te maak dat jy al die toepaslike advies, produk- en fooi-inligting kry en verstaan wat jy nodig het, insluitend enige veranderinge in die besigheidspraktyke en -prosedures van Momentum.

G. Lisensiëring

1. Jou adviseur moet toepaslik gelisensieer wees volgens artikel 7(3) van die Wet op Finansiële Advies- en Tussengangerdienste (FAT).
2. Die lisensiëringsvereistes is van toepassing op nuwe beleggings en wysigings aan jou belegging, soos omskakelings, debietorderveranderinge, en bykomende beleggings.

3. Ons is nie verantwoordelik vir enige verlies of skade omdat jou finansiële adviseur nie toepaslik gelisensieer is nie.
4. Die inligting wat gebruik word om FAT-lisensies te kontroleer, kom uit derdepartybronne. Ons wend redelike pogings aan om seker te maak dat die data akkuraat is, maar ons kan dit nie waarborg nie. Ons is nie aanspreeklik indien die inligting onakkuraat is en 'n vertraging van 'n instruksie veroorsaak nie.

H. Fooie

1. Ons sal die finansiële adviseur se fooie betaal soos op hierdie aansoekvorm ooreengekom. Ons sal hierdie fooie van jou belegging aftrek. Jy erken dat hierdie fooie op die ooreenkoms tussen jou en jou finansiële adviseur gebaseer is.
2. Jou belegging- of lidmaatskapsertifikaat sal al die fooie wat ons ingevolge die kontrak hef spesifiseer. Ons sal jou belegging- of lidmaatskapsertifikaat aan jou stuur nadat ons hierdie aansoek aanvaar het. Dit is jou finansiële adviseur se verantwoordelikheid om seker te maak dat jy ten volle ingelig is oor alle fooie en kostes kragtens hierdie ooreenkoms.
3. Ons behou die reg voor om ons fooie wat van toepassing is op hierdie kontrak te hersien, nadat ons jou behoorlike en redelike kennisgewing van hierdie veranderinge gegee het. Dit sluit die fooie in wat gebaseer is op al die fondse en aantal kontrakte in jou Investo-portefeulje, maar dit is nie daartoe beperk nie.
4. Jy gee ons opdrag om elke maand 'n deurlopende adviesfooie, soos in die adviesfooi-afdeling aangedui, van die waarde van jou belegging te verhaal en om dit aan jou finansiële adviseur te betaal, solank hierdie opdrag van krag bly en die jou adviseur 'n kontrak met ons het.
5. Jy stem in en bevestig dat ons alle fooie moet betaal deur die eweredige disinvestering van eenhede van elk van die beleggingsfondse waarin jy belê het.

I. Verwerking van jou instruksies

1. Ons sal ons bes doen om geldige instruksies binne twee sakedae ná ontvangs te verwerk. Dit beteken dat ons die spesifieke batebestuurder opdrag sal gee om jou versoek binne hulle tydlyn te verwerk.
2. Ons gee elke sakedag om 11vm. instruksies aan batebestuurders.
3. Indien die volgende gebeur, sal ons nie jou instruksie binne twee sakedae kan verwerk nie:
 - 3.1 Buitengewone gebeure in die bedryf wat grootskaalse markveranderinge en 'n toename in verhandelingsaktiwiteite kan veroorsaak.
 - 3.2 Gedurende tye wanneer ons 'n groot aantal instruksies ontvang, is die indiening van jou instruksie voor 11vm. nie 'n waarborg dat jy daardie selfde dag se prys sal ontvang nie.
 - 3.3 Vertragings veroorsaak deurdat jou instruksie onduidelik was of alle inligting nie ingevul was nie.
 - 3.4 Indien die belegging in buitelandse fondse is, sal ons altyd die instruksies teen die vroegste moontlike verhandelingsgeleentheid uitvoer, onderworpe aan die administrasieprosedures en moontlike beperkings op fondsverhandeling wat met die belegging in buitelandse fondse gepaardgaan. Kontak asseblief jou finansiële adviseur indien jy meer inligting oor hierdie prosedures nodig het. Byvoorbeeld, talle van die buitelandse fondse laat net verhandelings op 'n weeklikse basis toe, en in sommige gevalle slegs kwartaaliks. Ons kan nie omdraaiende waarborg nie, aangesien die kennisgewing- en vereffeningstydperke van die verskillende fondsbestuurders nie dieselfde is nie. Selfs wanneer daaglikse verhandelings van fondse betrokke is, is die standaard-omdraaiende vir een been van 'n buitelandse opdrag nege sakedae. Jy neem ook kennis dat ons nie die omskeppingskoers ten tye van die opdrag bepaal nie, maar eers sodra ons die verhandelingsprys ontvang het.
 - 3.5 Enige ander gebeurtenis waaroor ons nie beheer het nie, wat die volgende insluit, maar nie daartoe beperk is nie: natuurrampe, brand, oorlog en oproer. Ons is ook nie verantwoordelik vir enige skade of verlies sou enige van die bostaande plaasvind nie.

4. Wanneer ons, om watter rede ook al, nie binne twee sakedae die beleggingsbedrag aan die gekose beleggingsfondse kan toewys nie, sal ons rente by jou beleggingsbedrag voeg. Ons sal die rentebedrag by jou oorspronklike beleggingsbedrag voeg wat ons in die gekose beleggingsfondse moet belê, met die uitsondering van Kapitaalwaarborg. Indien jy net 'n Kapitaalwaarborgfonds gekies het, sal ons die rentebedrag aan 'n verstekfonds (tans die Momentum Money Market Fund) toewys.
 5. Die regs- en produkreëls van die spesifieke tipe belegging, moet ten alle tye nagekom word.
 6. Die volgende sal geld wanneer jou beleggingsbestuurder ('n Finansiële Diensteverkaffer Kategorie II-adviseur) 'n mandaat van jou ontvang om beleggingsbesluite namens jou te neem:
 - 6.1 Jy het in jou mandaat met jou beleggingsbestuurder ingestem tot spesifieke regsbepalings en kontraktuele verpligtinge, waaraan jy moet voldoen.
 - 6.2 Indien jy enige instruksie regstreeks vir ons stuur, kan ons dit slegs uitvoer nadat ons jou beleggingsbestuurder op rekord oor jou instruksie ingelig het. Jou beleggingsbestuurder moet ons dan toestemming gee om voort te gaan, mits die beleggingsmandaat dit toelaat. Die vertraging in die uitvoering van jou instruksie kan so lank duur as die hele kennisteryn waartoe jy ingestem het in jou beleggingsmandaat.
 - 6.3 Ons sal nie verantwoordelik wees vir enige skade of verlies wat jy mag ly weens 'n vertraging met die verwerking van enige van jou regstreekse instruksies omdat jy direk met ons sake doen en nie deur jou beleggingsbestuurder nie.
 - 6.4 Indien jy 'n ander beleggingsbestuurder wil aanstel as die een wat ons op rekord het, moet jy by die kennisteryn waartoe jy ooreengekom het hou. Ons sal 'n beleggingsbestuurder op rekord nie vinniger verwyder as die kennisteryn waartoe jy ooreengekom het nie.
- J. Afkamping ("ringfencing")**
1. Afkamping of afgekamp beteken die opskorting van 'n verkoopinstruksie van jou eenhede in 'n kollektiewe beleggingskema deur die effektrustbestuursmaatskappy, ooreenkomstig die wetgewing vir kollektiewe beleggingskemas.
 2. Wanneer ons in kennis gestel word dat 'n bestuurder van 'n kollektiewe beleggingskema 'n verkoopinstruksie afgekamp het, sal ons jou verkoop- of omskakelinstruksie kanselleer. Ons sal dan weer die volgende sakedag jou instruksie vir verhandeling teen daardie dag se prys indien. Sou die instruksie weer afgekamp word, sal ons die afkappingsproses volg. Dit beteken dat dit tot 20 dae kan duur vir die opbrengs om beskikbaar te raak.
 3. Ons is nie verantwoordelik vir enige skade of verlies wat jy weens afkamping kan ly nie.
- K. Fondse belê**
1. Indien ons enige deel van 'n instruksie nie kan verwerk nie, sal ons die hele instruksie ongeldig ag en moet jy ons van 'n nuwe instruksie voorsien.
 2. In sommige gevalle sal ons markwaarde-aanpassers aanwend. Vir meer inligting oor markwaarde-aanpassers, lees die dokument getiteld "Principles and Practices of Financial Management of Momentum's discretionary participation products" op ons webwerf.
3. Ons het verskillende klasse kollektiewe beleggingskema-eenhede geskep wat by die onderliggende produk en lisensie pas. Die klas waarin jy belê het, sal op die onderliggende produk wat jy gekies het gebaseer word.
 4. Alle inkomste-uitkeringe sal outomaties herbelê word.
 5. Ons is nie verantwoordelik of aanspreeklik vir enige verliese gely as gevolg van verdragings, weglatings of enige ander foute aan die kant van die kollektiewe beleggingskema se bestuursmaatskappy nie.
 6. Alle beleggings is onderworpe aan die reëls en terme en voorwaardes wat daardie beleggings beheer, soos wetgewing of die produksverskaffer of die bestuursmaatskappye van tyd tot tyd bepaal. Jy verstaan die betekenis van "beleggings" as beleggings in kollektiewe beleggingskemas, soos gedefinieer in die Wet op Beheer van Kollektiewe Beleggingskemas (2002), versekeringspolis wat langtermynversekeraars uitgereik het ingevolge die Langtermynversekeringswet (1998), en voordele wat pensioenfondse organisasies voorsien.
 7. Jy aanvaar dat sekere instruksies wat jy aan ons gee oor die onderliggende beleggings wat jy gekies het, onderworpe kan wees aan die tydsbepalingstandaarde, -prosedures en finale pryse en wisselkoerse wat die bestuursmaatskappye en ander derde partye gebruik en bevestig. Ons sal alles in ons vermoë doen om seker te maak dat ons sodanige instruksies binne 'n redelike tydperk uitvoer, maar sal nie verantwoordelik wees vir enige verdragings wat die marktoestande, die bestuursmaatskappye of enige ander derde partye veroorsaak nie.
 8. Ons bedryf 'n vooruit-prysbepaling stelsel, wat beteken dat die prys wat toegepas word op transaksies wat plaasvind voor die afsnytyd slegs deur die toepaslike batebestuurder daardie aand na sluitingstyd bereken sal word. Transaksies wat na die afsnytyd ontvang word, sal teen die volgende dag se prys verwerk word. Jy neem kennis dat die eenheidsprys vir 'n handelsdag na die middaguur op die volgende handelsdag beskikbaar is.
 9. Ons behou die reg voor om 'n fonds van die Investo-platform te verwyder. Wanneer dit gebeur sal ons die markwaarde van jou belegging in daardie fonds na 'n soortgelyke- of verstekfonds (tans die Momentum Money Market Fund) omskakel, sonder om 'n omskakelingsfooi te verhaal.
- L. Leefsiklus-filosofie**
1. Ons het hierdie filosofie op vier fondse met verskillende risikoprofiële gebaseer. Ons sal jou belegging outomaties van fonds na fonds omskakel, afhangende van die oorblywende aanvanklike spaartermyn, tensy ons 'n skriftelike opdrag van jou ontvang waarin jy duidelik jou spesifieke beleggingskeuse aandui.
 2. Ons behou die reg voor om die termyn te wysig wat die omskakeling van een fonds in 'n ander aktiveer. Die effektiewe datum van 'n omskakeling kan ook afhang van jou ouderdom.
 3. Namate jy die einde van jou gespesifiseerde aanvanklike spaartermyn nader, magtig jy ons om 'n konserwatiewe beleggingsbenadering te implementeer.

Kontakbesonderhede

Momentum webwerf: www.momentum.co.za

Momentum Investo-dienssentrum

ShareCall-nommer: 0860 664 321
Telefoonnommer: +27 (0) 12 675 3024/34
Faksnommer: 0800 223 696
E-posadres: investo@momentum.co.za
Posadres: Posbus 7400, Centurion, 0046

Momentum Wealth-nakomingsafdeling

Telefoonnommer: +27 (0) 12 673 7561
E-posadres: wealthcompliance@momentum.co.za
Posadres: Posbus 7400, Centurion, 0046

Ombud vir Finansiële Dienstevskaffers (FAT)

Telefoonnommer: +27 (0) 12 470 9080
Faksnommer: +27 (0) 12 648 3447
E-posadres: info@faisombud.co.za
Posadres: Posbus 74574, Lynnwoodrif, 0040

Beregtter vir Pensioenfondse

Telefoonnommer: +27 (0) 12 346 1738
Faksnommer: 086 693 7472
E-posadres: enquiries@pfa.org.za
Posadres: Posbus 580, Menlyn, 0063

Ombud vir Langtermynversekeraars

ShareCall-nommer: 0860 103 236
Telefoonnommer: +27 (0) 21 657 5000
Faksnommer: +27 (0) 21 674 0951
E-posadres: info@ombud.co.za
Posadres: Privaatsak X45, Claremont, 7735

MMI Groep Beperk

Westlaan 268 Centurion 0157 Posbus 7400 Centurion 0046 Suid-Afrika
Tel +27 (0)12 675 3024/34 Faks 0800 223 696 ShareCall 0860 664 321 investo@momentum.co.za www.momentum.co.za
Reg. nr. 1904/002186/06. Momentum, 'n afdeling van MMI Groep Beperk, is 'n gemagtigde finansiële dienste- en kredietverskaffer.

Momentum Wealth (Edms) Bpk.

Westlaan 268 Centurion 0157 Posbus 7400 Centurion 0046 Suid-Afrika
Tel +27 (0)12 675 3024/34 Faks 0800 223 696 ShareCall 0860 664 321 investo@momentum.co.za www.momentum.co.za
Reg. nr. 1995/008800/07. Momentum Wealth is 'n gemagtigde finansiële dienstevskaffer (FSP 657).

ADVIESREKORD VIR POLISVERVANGING

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