

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.