

## 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 **beleggingsprestasiwaarborge** 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                         -    -