

Kwotasiënnummer									
Kwotasiënnummer									
Kwotasiënnummer									

## Aansoekdokumente

[illegible]

Selfoonnummer 

--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--

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

Vaste begindatum      0 1 – M M – 2 0 J J

Sal begindatum later laat weet

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

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

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

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

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

---

## Verklaring deur polishouer

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

---

## Verklaring deur versekerde lewe

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

---

## Verklaring deur premiebetaler

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

---

## Toestemming

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

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

- ## Finansiële adviseur verklaring

- ## Vervanging van verzekering

- ## Verklarings slegs in Suid-Afrika van toepassing

**ASISA**

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

## FAIS – Akkreditasie op Intermediêre vlak

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

## FICA-verklaring

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

## Bepalings aanvaar deur alle rolspelers

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

Ondertekenen te

### Handtekening van kontrak rolspeeler(s)

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

Naam en van

Dui asseblief die rol(le) aan

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

Handtekening \_\_\_\_\_ Datum DD - MM - 20 JJ

Naam en van

Dui asseblief die rol(le) aan

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

Handtekening \_\_\_\_\_ Datum DD - MM - 20 JJ

## Handtekening van kontrak rolspeleer(s) (vervolg)

Naam en van	<input type="text"/>																																						
Dui asseblief die rol(le) aan	<input type="text"/> Versekerde lewe													<input type="text"/> Polishouer													<input type="text"/> Premiebetaler												
Handtekening	<input type="text"/>																																						
Datum	<input type="text"/> D <input type="text"/> D		-		<input type="text"/> M <input type="text"/> M		-		<input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0		<input type="text"/> J <input type="text"/> J																												

Naam en van	<input type="text"/>																																						
Dui asseblief die rol(le) aan	<input type="text"/> Versekerde lewe													<input type="text"/> Polishouer													<input type="text"/> Premiebetaler												
Handtekening	<input type="text"/>																																						
Datum	<input type="text"/> D <input type="text"/> D		-		<input type="text"/> M <input type="text"/> M		-		<input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0		<input type="text"/> J <input type="text"/> J																												

Naam en van	<input type="text"/>																																						
Dui asseblief die rol(le) aan	<input type="text"/> Versekerde lewe													<input type="text"/> Polishouer													<input type="text"/> Premiebetaler												
Handtekening	<input type="text"/>																																						
Datum	<input type="text"/> D <input type="text"/> D		-		<input type="text"/> M <input type="text"/> M		-		<input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0		<input type="text"/> J <input type="text"/> J																												

Naam en van	<input type="text"/>																																						
Dui asseblief die rol(le) aan	<input type="text"/> Versekerde lewe													<input type="text"/> Polishouer													<input type="text"/> Premiebetaler												
Handtekening	<input type="text"/>																																						
Datum	<input type="text"/> D <input type="text"/> D		-		<input type="text"/> M <input type="text"/> M		-		<input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0		<input type="text"/> J <input type="text"/> J																												

## Handtekening van finansiële adviseur

Diensadviseur se kontaktelefoonnommer	<input type="text"/>										<input type="text"/>																							
Naam en van van finansiële adviseur	<input type="text"/>																																	
Handtekening	<input type="text"/>																																	
Datum	<input type="text"/> D <input type="text"/> D		-		<input type="text"/> M <input type="text"/> M		-		<input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0		<input type="text"/> J <input type="text"/> J																							