Aansoekvorm vir Lewensversekering Hoofvorm

Wenke vir die voltooing van diè Aansoek

Voltooi die volgende afdelings as volg:

- Afdeling 1–5 Voltooi deur: Polishouer
- Afdeling 6–7 Voltooi deur: Premiebetaler
- Afdeling 8–14 Voltooi deur: Versekerde lewe

Algemene verklarings moet deur alle partye onderteken word

Neem kennis, indien van 'n digitale handtekening gebruik gemaak word, maak seker dat die ouditspoor die aansoek vergesel.

Die polishouer moet elke bladsy parafeer.

Indien die polishouer of premiebetaler nie 'n individu is nie moet die toepaslike addendum saam met die aansoek ingedien word.

Ondersteunende dokumente verlang:

- Inkomste voordele: Bewys van inkomste tydens aansoekstadium verseker 24 maande bewysvrye verlies aan inkomste
- Indien 'n polis gesedeer word voorsien die voltooide sessievorm.
- FICA wetgewing mag, waar nodig, dokumente versoek om kontrakterende partye te identifiseer.
- 'n Volledige vervangingsadviesrekord word verlang waar die bedoeling is om bestaande polis/polisse te vervang met diè aansoek.

Korrekte inligting moet ten alle tye verskaf word, wanvoorstelling van enige aard kan lei tot die herroepng van hierdie aansoek.

DebiCheck goedkeuring

Dit is 'n veilige manier waar die premiebetaler self hul debietorders elektronies by hulle onderskeie banke kan goedkeur en verseker dat geen ongemagtigde verhalings van hul rekening gedoen kan word nie.

Geen ongemagtigde debietorders sal dus buite die premiebetaler se mandaat verhaal word nie.

Magtiging vir DebiCheck kan aanlyn, tydens bank besoek of via OTM gedoen word.

Moet deur polishouer voltooi word

Afdeling 1

Indien die polishouer nie 'n individu is nie, ignorer diè afdeling en voltooi die toepaslike addendum.

Titel ☐ Voorletters ☐ Voorname ☐

Vorige van ☐ Van ☐

Verwantskap tot versekerde lewe ☐ ID/passport nr. ☐

Alternatiewe kontak nr. ☐ Selfoon nr. ☐

E-pos ☐

Huwelikstatus Enkel ☐ Getroud ☐ Geskei ☐ Wewenaar/weduwee ☐ Geslag ☐ Manlik ☐ Vroulik ☐

Huwelikskontrak Huweliksvoorwaarde ☐ Binne gemeenskap ☐ Burgerlike verbintenis ☐ Saamwoon ☐

Belastingstatus Natuurlike persoon ☐ Maatskappy ☐ Burgerskap ☐

Beroep ☐ Werkgewer ☐

Industrie ☐

Residensiële adres ☐

Posadres ☐

Bron van inkomste ☐ Bron van welvaart ☐

Besonderhede van polisbegunstigdes

Afdeling 2

'n Begunstigde word nie toegelaat waar daar meer as een polishouer is nie.

2.1 Moet die opbrengs van hierdie polis aan die boedel van die polishouer oorbetaal word? .... J ☐ N ☐

2.2 Indien die antwoord op 2.1 nee is, benoem dan die begunstiges op die onderstaande tabel en dui persentasie per voordeel aan.

Voorname	Van	ID nr.	Verwantskap tot versekerde lewe	% Verdeling	
				Inkomste voordele	Enkelbedrag voordele
Totaal				100%	100%

Finale uitgawevoordeel (Slegs by lewensdekking van toepassing)

Slegs een gade (onder 65) en vier kinders (onder 25) mag benoem word onderhewig aan die bepalings en voorwaardes soos in die kwotasie uiteengesit.

Polishouer en Versekerde lewe

Verwantskap tot Verskerde lewe	Voorname	Van	ID nr.
Lewensmaat			
Kind 1			
Kind 2			
Kind 3			
Kind 4			

Handtekening van polishouer ☐

Besonderhede van Skakelpersoon

Afdeling 3

Is die polishouer en die skakelpersoon dieselfde persoon? .... J N

Indien ja, beweeg aan na Afdeling 4.

Indien nee, voltooi Afdeling 3.

Alle toekomstige kommunikasie sal per e-pos na die skakelpersoon aangestuur word en geag word asof polishouer dit self ontvang het. Indien dokumente nie elektronies beskikbaar is nie sal dit na die genomineerde posades aangestuur word.

Titel ______ Voorletters ______

Voorname ______

Van ______

Sel nr. ______ E-pos ______

Posadres ______

Alternatiewe kontak nr. ______

Laat weet Hollard so gou doenlik indien die skakelpersoon of sy/haar besonderhede verander.

Polisbesonderhede

Afdeling 4

4.1 Rede van versekering (merk een)

Persoonlik: Finansiële sekuriteit ☐ Verband ☐ Lening ☐ Boedelbeplanning ☐

Besigheid: Koop en Verkoop ☐ Ander ______

4.2 Moet hierdie polis gesedeer word? (Nie beskikbaar vir polis met meer as een eienaar) .... J N

4.3 Dui die polis se aanvangsdatum aan? D D M M J J J J

4.4 Indien die besigheid die polishouer is, wil u die premie laat aftrek volgens atrikel 11(w)(ii) van die inkomstebelastingwet? .... J N

Verklaring deur polishouer

Afdeling 5

5.1 Ek bevestig dat ek die polishouer is op die kwotasienommers waarna die onderstaande tabel verwys.
Verder verklaar ek dat ek as die polishouer die kwotasies en alle relevante dokumente gelees en begryp het.

Kwotasie verwysingsnommer	Eienaarskap %	Kwotasie verwysingsnommer	Eienaarskap %
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%

Hiermee bevestig ek dat al die bogenoemde inligting in my teenwoordigheid ingevul is, dat ek dit behoorlik gelees het voordat ek elke bladsy ondergeteken het en dat ek nie net ‘n blanko vorm geteken het nie.

Handtekening van polishouer ______

Verklaring deur polishouer (vervolg)

5.2 Die geldigheid van die kwotasie inligting:

- Die aansoek moet ingedien word saam met 'n geldig getekende kwotasie soos voorberei op die Hollard kwotasiestelsel.
- Hollard Life kan nie aanspreeklik gehou word vir enige foute en/of weglatings deur die aansoeker of finansiële adviseur op die getekende kwotasie nie.
- Hollard Life kan nie aanspreeklik gehou word vir enige foute en/of weglatings wat tydens die voltooing van die aansoek voorkom nie.
- Die poliskontrak sal die kwotasie ter syde stel.

5.3 Ek magtig Hollard Life hiermee om hierdie aansoek en die meegaande illustratiewe kwotasie en sy voorwaardes te aanvaar .... J N

5.4 Ek verklaar dat alle inligting, antwoorde en verklarings verskaf en geteken (en geteken te word) in die aansoek waar en juis is.

5.5 Waar ek binne gemeenskap van goedere getroud is bevestig ek dat ek die skriftelike toestemming van my lewensmaat het om die aansoek te doen.

5.6 Ek stem daartoe in dat diè aansoek en verklarings, saam met die relevante dokumente wat deur myself of enige ander party geteken is, of geteken gaan word, alles deel van hierdie aansoek vorm. Indien enige inligting weerhou of foutief is, verstaan ek dat die polis gekanselleer mag word en dat alle premies reeds betaal, verbeur sal word.

5.7 Die aanvaarding van diè aansoek is voorwaardelik totdat die feite waarop die aansoek aanvaar is, nie verander het nie. Enige verandering in risikostatus moet skriftelik aan Hollard Life gekommunikeer word voordat die polis aanvaar sal word. Toekomstige eise kan beînvloed word deur te versuim om dit te doen.

5.8 Ek verleen toestemming aan Hollard Life om enige krediet verwante inligting te bekom of te verskaf aan enige kredietburo, lewensversekeraar, kredietverskaffer of aan enige bedryfsvereniging waarmee Hollard Life mag handel.

5.9 Ek gee hiermee toestemming dat Hollard Life my inligting kan verwys na:

- Hollard Groepe, sodat hulle met my kan skakel oor nuwe opwindende produk aanbiedings .... J N
- Hollard Insurance Partners, sodat hulle met my kan skakel oor nuwe of bestaande produk aanbieding........ J N

5.10 Ek gee hiermee toestemming dat Hollard Life vir my relevante inligting mag aanstuur, oor:

a. Die voordele soos in diè polis uiteengesit .... J N

b. Enige nuwe of bestaande produk aanbiedings van Hollard Life .... J N

5.11 Ek aanvaar hiermee dat die aansoek geen verpligting op Hollard Life plaas tot en met die intreedatum van hierdie polis.

5.12 Ek begryp dat indien die eerste premie nie voor of op die eerste debietorderdatum betaal is nie, geen dekking verskaf sal word nie, en geen eise sal onder die polis betaalbaar wees alvorens die volle premie deur Hollard Life ontvang is nie.

Naam van Polishouer

Handtekening

Datum D D M M J J J J

Handtekening van polishouer

Afdeling 6

Moet deur die Premiebetaler voltooi word

Indien die premiebetaler 'n maatskappy of trust is, voltooi die toepaslike addendum.

Is die polishouer en premiebetaler dieselfde persoon? .... J N

Indien ja, beweeg aan na Afdeling 7.

Indien nee, voltooi Afdeling 6.

Titel Voorletters Voorname

Vorige van Van

Verwantskap tot versekerde lewe ID/passpoort nr.

Alternatiewe kontak nr. Sel nr.

E-pos

Geslag Manlik Vroulik

Burgerskap

Beroep Werkgewer

Industrie

Fisiese adres

Posadres

Bron van inkomste Bron van welvaart

Afdeling 7

Magtiging van debietorder

NOTA: Hollard Life aanvaar slegs aansoeke waar die betaling by wyse van debietorder geskied.

Bank Rekeninghouer

Rekening nr. Tak

Takkode Tipe rekening

Datum van debiet

Verwantskap tot versekerde lewe

Ek magtig Hollard Life om bedrae verskuldig volgens die terme van hierdie polis vanaf my genomineerde bankrekening te verhaal. Hierdie magtiging bly van krag totdat dit opgehef word deur Hollard of myself. Ek aanvaar dat Hollard my rekening op 'n ander datum mag debiteer as wat aanvanklik gespesifiseer is.
Indien daar onvoldoende fondse in die genomineerde rekening sou wees om die premie te verhaal kan Hollard die rekening monitor en opdrag vir verhaling gee sodra daar voldoende fondse beskikbaar is.

Bankstaat verwysing: Die omskrywing op jou bankstaat sal as volg lees: "HOL + Polisnommer"

Handtekening van Premiebetaler Datum D D M M J J J J

Handtekening van polishouer

Afdeling 8

Moet deur versekerde lewe ingevul word

Is die polishouer en die versekerde lewe dieselfde persoon? .... J N

Indien ja, beweeg aan na Afdeling 9.

Indien nee, voltooi Afdeling 8.

Titel | Voorletters | Voorname

Van | Vorige van

Geboortedatum J J / M M / D D | ID/paspoort nr

Geslag Manlik Vroulik | E-pos

Posadres

Tel nr. | Sel nr.

Huwelikstatus Enkel Getroud Geskei Burgerlike verbintenis Weduwee/wewenaar

Afdeling 9

Besonderhede van beroep

9.1 Werk u vir uself?........ J N

9.2 Wat is u beroep tans?

9.3 Staan u tans in meer as een beroep? .... J N

Indien ja, voltooi 'n Beroepsvraelys.

9.4 Van wanneer af beklee u hierdie beroep? D D M M J J J J

9.5 In watter bedryf is u werksaam?

9.6 Verskaf besonderhede van u vorige beroepe die afgelope vyf jaar (met datums).

9.7 Verskaf u hoogste vlak van kwalifikasie

Geen matriek | Matriek | Matriek + 1 or 2 jaar diploma | 3 jaar tegniese diploma of hoër | 3 jaar graad | 4 jaar graad of hoër kwalifikasie

9.8 Gee besonderhede van u kwalifikasies

9.9 Is u 'n lid van 'n professionele liggaam?........ J N

Indien wel verskaf besonderhede van die professionele organisasie/s

Handtekening van polishouer

Besonderhede van beroep (vervolg)

9.10 Deel u daaglikse pligte op in persentasies volgens tyd daaraan spandeer: %

(a) Kantoor- en/of lessenaarpligtig, tipies 'n adminbeampte of inbelsentrumagent

(b) Toesighoudende funksies in 'n Kantoor opset bv 'n Adminstratiewe bestuurder

(c) Toesig oor werknemers in 'n fabriek of veldwerkers Bv Bou- of fabrieksvoorman

(d) Reistyd (tussen werk en huis uitgesluit) bv verkoopsverteenwoordiger of drywer

(e) Ligte handearbeid bv haarkapper of tandartsassistent

(f) Matige handearbeid, bv elektrotegnikus of loodgieter

(g) Swaar handearbeid, bv diesel werktuikundige of skrynwerker

9.11 Verskaf besonderhede van u belasbare inkomste (soos per SARS opgawe)

Gemiddelde maandelikse inkomste	**Huidige jaar gemiddeld**	**Vorige jaar gemiddeld**	**Huidige jaar gemiddeld**	**Vorige jaar gemiddeld**
	Versekerde lewe		Lewensmaat	
Belasbare salaris tans	pm	pm	pm	pm
Ander belasbare inkomste	pm	pm	pm	pm
Maandelikse inkomste na belasting	pm	pm	pm	pm

Bewys van ongeskiktheidsinkomste sal verskaf word tydens onderskrywingstadium ☐ eisstadium ☐

Is jy al insolvent verklaar of onder likwidasie geplaas? .... J N Indien ja, is u reeds gerehabiliteeer?................. J N

Is u tans onder skuldberading? .... J N

Het jy of wil jy aansoek doen vir skuldhersiening volgens die Nasionale Kredietwet? .... J N

9.12 Is daar volgens jou kennis tans 'n afleggingsproses by jou huidige werkgewer aan die gang?..................... J N

9.13 Is jy tans in diens van 'n familie besigheid, waar jy 'n lid van dieselfde familie is? .... J N

Persoonlike Inligting

Sou jy verkies dat 'n tele-onderskrywer jou skakel om die mediese vrae te beantwoord?..................... J N

Verskaf 3 tye en datums wat die mees gerieflikse vir jou omstandighede is.

Datum ☐ Tyd ☐ Datum ☐ Tyd ☐ Datum ☐ Tyd ☐

Indien ja, beweeg na afdeling 13.

Indien nee, voltooi afdelings 10, 11 and 12.

10.1 Lengte (sonder skoene) ☐ cm

10.2 Gewig (normaal geklee) ☐ kg

Handtekening van polishouer ☐

Persoonlike inligting (vervolg)

10.3 Het u gewig die afgelope jaar met meer as 3 kg afgeneem? .... J N

Indien wel, verskaf die rede? Swangerskap ☐ Dieet ☐ Oefening ☐ Siekte ☐ Spanning ☐ Depressie ☐

Ander

10.4 Het u ooit mediese advies ontvang om gewig te verloor? .... J N

Indien wel, verskaf redes, Dokter se naam en kontakbesonderhede.

10.5 Gebruik u enige alkohol? .... J N

Indien wel, noem soort en eenhede gebruik:

Bier & "coolers" ______ per week

Wyn ______ per week

Sterk drank ______ per week

Ander ______ per week Tipe ______

10.6 Het u in die verlede meer gedrink? .... J N

Indien wel, verskaf tipe en hoeveelheid per week.

10.7 Is u ooit medies aangeraai om u drankverbruik te verminder of te staak? .... J N

Indien wel, verskaf redes asook Dokter se naam en kontakbesonderhede.

10.8 Is u al ooit aangekla van dronkbestuur?........ J N

10.9 Rook u tans, of het u die afgelope 12 maande gerook?........ J N

Indien wel, hoeveel van die volgende, rook u?

Sigarette ______ per day

E-sigarette/*vape* ______ per day

Pyp ______ per day

Dagga ______ per day

Hubbly or Hookah ______ per week

Ander ______ per week Tipe ______

Handtekening van polishouer ______

Persoonlike Inligting (vervolg)

10.10 Het u ooit enige onwetige dwelms of steroîde ingeneem, gerook of ingespuit? J N

Indien wel, verskaf tipe en rede vir verbruik sowel as betrokke dokter se besonderhede.

Indien ja geantwoord, voltooi 'n Gewoontevraelys (Habits Questionnaire).

10.11 Is u lid van 'n mediese fonds? J N

Indien wel, verskaf mediese fonds naam en u lidmaatskap nommer.

10.12 Is u van voorneme om Suid-Afrika te verlaat (permanent of tydelik vir 'n periode van een maand of langer? J N

Indien wel, noem die lande wat u beoog om te besoek en vir watter rede?

10.13 Beoefen u 'n gevaarlike beroep en/of neem u gereeld deel aan hoë-risiko aktiwiteite (bv motorspoedrenne, vlieg, duik, reksspronge ens) J N

Indien wel, verskaf besonderhede.

Vul ook toepaslike vraelys in.

Afdeling 11

Mediese Geskiedenis en Vrae

Korrekte inligting moet ten alle tye verskaf word, wanvoorstelling van enige aard kan lei tot die herroeping van hierdie aansoek.

Dit is u plig om ALLE mediese toestande, simptome en gesondheidsrisikos wat u ooit gehad het, te verklaar.

Verskaf ook voorbeelde van ander mediesverwante toestande wat nie reeds hierbo genoem is nie.

Ly u aan of het u al ooit las ondervind met enige van die toestande hieronder gelys?

11.1 Hart of bloedsomloop (bv bloeddruk, pyn in die bors, hartgeruis, hartkloppings, rumatiekkoors, beroerte, cholestrol, TIA of mini beroerte)? J N

11.2 Longe (bv. Aanhoudende hoes, kortasem, tuberkulose, asma, brongitis, Covid longontsteking en ventilasie)? J N

11.3 Spysverteringstelsel en lewer (bv, swak spysvertering maagsere, bloeding in die maag, hepatitis, galstene)? J N

11.4 Niere, blaas en geslagsorgane (bv nierstene, infeksies, bilharzia, prostaat, ginekologiese probleme)? J N

11.5 Senuweestelsel (bv. harsingskudding, verlamming, stuipe, toevalle, floutes, kroniese moegheid)? J N

11.6 Sielkundige/Psigiatriese toestande (bv. depressie, angs, hallusinasies, stres, selfdood pogings)? J N

11.7 Oë (uitgesluit oogbrekingsfoute – vêrsiende, bysiende), Ore (bv. doofheid, oor afskeiding), neus of keel? J N

11.8 Gewrigte of spiere (bv. rumatiek, artritis, rug- en nek probleme)? J N

11.9 Kliere of bloed (bv. suikersiekte, skidklier, milt, bloeding, bloedkanker)? J N

11.10 Vergroeisels (bv. kanker, in-situ karsinoma, nie-kwaardaardige gewasse, ander gewasse of tumor van enige aard)? J N

Handtekeninge van polishouer

Mediese Geskiedenis en Vrae (vervolg)

11.11 Het u die afgelope 7 jaar: Mediese advies ingewin oor enige toestande, was u 'n pasiënt in 'n verpleeginrigting, het u enige mediese ondersoeke ondergaan (ingesluit, EKG, X-Strale, papsmeer, mammogram, kolonoskopie, gastroskopie, ultraklank of spesiale laboratoriumtoetse, hospitalisasie vir Covid-19s) met normale of abnormale uitslae wat nog nie gemeld is nie? .... J N

11.12 Neem u, of het u voorheen, dwelms, kalmeermidels of enige voorgeskrewe medikasie vir meer as twee weke gebruik? .... J N

11.13 Is u getoets vir MIV, ontvang u mediese advies, berading of behandeling, oor VIGS of enige infeksie wat verband hou met MI-virus of enige seksueel oordraagbare siekte (bv, hepatitis B, gonoree, sifilis of geslagsiekte .... J N

11.14 Het u die afgelope 7 jaar enige genetiese toetse ondergaan of berading daarvoor ontvang? .... J N

11.15 Is u al ooit verwys na 'n mediese spesialis? .... J N

11.16 Het u al ooit 'n alternatievwe mediese kenner soos 'n homopaat, fisioterapeut, sielkundige, biokenetikus, chiropraktisyn, sangoma, tradisionele heler ens besoek? .... J N

11.17 Is u al ooit aangeraai om verdere mediese hulp/ondersoeke te kry en om vir verdere toetse te gaan? .... J N

11.18 Is u bewus van enige ander simptome of ander gesondheidsrisiko (in verlede of tans) ingesluit oorerflike faktore, wat die risiko van die aansoek mag beînvloed? .... J N

Indien ja geantwoord op enige van die vrae hierbo verskaf volledige besonderhede hieronder.

Vr nr.	Aard en duur van toestand of simptoom	Datum van eerste simptoom	Naam en adres van medici of inrigting	Datum van laaste simptoom	Kry u tans behandeling? Ja/Nee

11.19 Is enige aansoek om lewensdekking, siekte voordeel, ongeluksdekking of ongeskiktheidsdekking afgekeur, uitgestel, teruggetrek of teen spesiale terme en tariewe aanvaar? .... J N

Indien wel, verskaf polisnommer naam van versekeraar en datum van aansoek.

11.20 Is daar 'n ooit eis ingedien, by enige versekeraar vir die versekerde lewe op enige polisvoordeel? .... J N

Indien wel, verskaf die naam van die lewensversekeraar.

Handtekening van polishouer

Afdeling 11

Mediese Geskiedenis en Vrae (vervolg)

11.21 Was u die afgelope 2 jaar afwesig vanaf u werk agv 'n ongeluk of siekte?

(a) Meer as twee weke? .... J N

(b) Meer as 30 aaneenlopende dae in een jaar .... J N

Indien ja, verskaf rede, tydperk en datums.

11.22 Verskaf die Naam en kontakbesonderhede van u huisdokter.

Volle Name | Tel nr.

Fisiese adres

11.23 Verskaf die Naam en kontakbesonderhede van enige ander mediese praktisyn wat u die afgelope 5 jaar besoek of geraadpleeg het.

11.24 Beplan u 'n besoek by 'n dokter in die volgende drie maande? .... J N
Indien wel, verskaf die nodige besonderhede.

11.25 Verkies u dat Hollard Life 'n verpleegster of laboratorium toetse namens u reël? .... J N

Indien wel, waar kan die verpleegster jou ontmoet gedurende die dag?

NOTA: Ons kan ongelukkig geen toetse reël wat spesifiek deur 'n dokter uitgevoer moet word nie.

Afdeling 12

Mediese Geskiedenis van jou Gesin

Is enige van u bloedverwante gesinslede onder die oudendom van 60 (vader, moeder, broer, suster) ooit gediagnoseer met of oorlede aan enige van die toestande hieronder?

12.1 Verhoogde cholesterol, hartkramp, hartaanval, koronêre omleiding, angioplastie, stent, beroerte, iskemiese aanval, hoë bloeddruk of diabetes? .... J N

12.2 Kanker, in-situ karsinoma (gelokaliseerd) of 'n gewas van enige aard? .... J N

12.3 Niersiekte (nierstene uitgesluit)? .... J N

12.4 Enige oorerflike siekte soos Huntington se siekte, veelsellige niersiekte? .... J N

Indien u ja op enige van die vrae geantwoord het, gee volledige besonderhede hieronder.

Gesinslid	Toestande uit bogenoemde	Ouderdom gediagnoseer	Ouderdom by dood	Verdere inligting

Handtekening van polishouer

Besonderhede van ander Versekering

Voltooi die onderstaande tabel met die bestaande voordele wat die versekerde lewe by alle versekeraars tans geniet, insluitende enige aansoeke nog in die pyplyn of versekering wat moontlik in die volgende 3 maande gedoen gaan word. (Let Wel: Dis sluit hierdie aansoek uit).

Voordeel			Persoonlik		Besigheid		
			Individu	Groep	K & V	Sleutelpers	Gebeurlikh
Lewensdekking	Enkelbedrag						
	Inkomste voordeel	≤ 24 m betaling					
		> 24 m betaling					
Ongeskiktheid	Enkelbedrag						
	Inkomste voordeel	≤ 24 m betaling					
		> 24 m betaling					
Inkorting	Enkelbedrag						
	Inkomste voordeel	≤ 24 m betaling					
		> 24 m betaling					
Aflegging	Enkelbedrag						
	Inkomste voordeel						
Kritieke siekte	Enkelbedrag						

Vervanging van bestaande Versekering

LET WEL: Vervanging van bestaande versekering is gewoonlik tot nadeel van die polishouer aangesien dit polisaanvangskoste dupliseer.

13.1 Is die aansoek se bedoeling om u bestaande versekering geheel of gedeeltelik by ‘n ander versekeraar te vervang? ..... J N
Indien wel, moet die finansiële adviseur dit met u bespreek, ‘n polisvervangingsadviesrekord invul en saam met diè aansoek indien.

Polis wat vervang word	
Polisnommer	Versekeraar

Handtekening van polishouer

Verklaring deur die versekerde lewe

14.1. Ek bevestig dat ek die versekerde lewe in die aansoek/e is waarna die kwotasienommer/s hieronder verwys. Ek verklaar verder dat ek die aansoekvorm, kwotasie en al die stawende dokumente van diè aansoek gelees en ten volle begryp (insluitende die produkvoordele, terme en voorwaardes).

Kwotasieverwysings nr	% Polishouerskap	Kwotasieverwysings nr	% Polishouerskap
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%

14.2 Ek bevestig dat alle verklarings en antwoorde deur my verskaf asook alle dokumentasie deur my onderteken waar en juis is.

14.3 Ek stem daartoe in dat diè aansoek en verklarings, saam met die relevante dokumente wat deur my of enige ander partye geteken is of geteken gaan word, alles deel vorm van hierdie aansoek. Indien enige inligting weerhou of foutief is, verstaan ek dat die polis gekanselleer mag word en dat alle premies reeds betaal, verbeur sal word.

14.4 Die aanvaarding van diè aansoek is voorwaardelik totdat die feite waarop die aansoek aanvaar is nie verander het nie. Enige verandering in risikostatus moet skriftelik aan Hollard Life gekommunikeer word voordat die polis aanvaar word. Deur te versuim om dit te doen kan dit toekomstige eise beînvloed.

14.5 Ek is bereid om MIV (menslike immuniteitsgebrekvirus) toetse te doen, ek begryp die implikasie van ‘n positiewe toets en dat ek die geleentheid gegun sal word om die inligting oor berading te bestudeer.

14.6 Ek verstaan dat alhoewel Hollard Life die vertroulikheid van my persoonlike inligting respekteer, dit nodig is vir die versekeringsmaatskappye om eise- en onderskrywingsinligrting te deel vir assesering om sodoende bedrogeise te beperk.

14.7 Ek verstaan verder dat Hollard Life my persoonlike-, mediese inligting en versekeringsgeskiedenis kan bekend maak deur hierdie aansoek te evalueer. Ek magtig dus Hollard Life om:

a. enige inligting, soos nodig geag, te bekom of te verskaf aan enige iemand om aan die voorwaardes van hierdie aansoek te voldoen.

b. enige inligting wat verband hou met die aansoek met ander verskeraars te deel, hetsy direk of via ‘n databasis wat vir die bedryf daargestel is.

14.8 Ek magtig Hollard Life hiermee, om:

a. afskrifte van my onderskrywingsresultate vry te stel en dit te bespreek met my genomineerde dokter/s. Handtekening:

b. die mediese- en onderskrywingsresultate met my finansiële adviseur te bespreek. Handtekening:

Let wel: Dit is senitiewe inligting daarom spesifiek diè goedkeuring daarvoor.

14.9 Vir u eie beskerming moet u nie die vorm onderteken indien dit nie volledig voltooi is nie. Daar word aangeneem dat die vorm dus dur uself geag voltooi te wees, ongeag wie dit ookal fisies voltooi het.

Handtekening van Versekerde lewe | Datum D D M M J J J J

Handtekening van polishouer

Moet deur die finansiële adviseur voltooi word

Ek verklaar hiermee dat die voordele en voorwaardes van hierdie aansoek aan die aansoeker/s verduidelik het en seker gemaak hulle verstaan die gevolge van foutiewe inligting verskaf.

Ek verklaar hiermee dat die voltooide aansoek (sonder onvoltooide spasies) deur die aansoeker in my teenwoordigheid geteken is.

Ek verklaar verder dat ek die betekenis en implikasies van polisvervanging en die nadelige gevolge daarvan uitgewys en volledig verduidelik het sodat die kliënt deeglik bewus is dat die vervanging potensieël nadelig kan wees.

Ek bevestig dat ek die polishouers, versekerde lewens, die premie betaler en sessionaris (waar van toeoassing) behoorlik geîdentifiseer het en hul besonderhede soos op die kontrak geverifieer het.

	Primêre adviseur		Sekondêre adviseur
Volle name		Volle name	
Makelaarshuis		Makelaarshuis	
Kommissie verdeleling %		Kommissie verdeleling %	
Adviseur ID nr.		Adviseur ID nr.	
FSP nr.		FSP nr.	
Biblife/Pri nr.		Biblife/Pri nr.	
Tel nr.		Tel nr.	
Sel nr.		Sel nr.	
E-posadres		E-posadres	
Makelaarskonsultant		Makelaarskonsultant	
Distribusietak		Distribusietak	
Handtekening		Handtekening	
Datum	D D M M J J J J	Datum	D D M M J J J J

Handtekening van polishouer

Algemene verklarings

Openbaarmaking van persoonlike inligting

Deur die vorm te voltooi en te teken gee u toestemming dat al jou inligting, soos verskaf, verwerk kan word en gedeel mag word met die versekeringsbedryf, kredietagentskappe, diensverskaffers, regulerende liggame en die belastingowerheid. Dit word gedoen om bedrog te voorkom en moontlike eise later te assesseer.

FICA wetgewing teen geldwassery

Geldwassery en finansiering van terroriste bedrywighede word gereguleer deur die toepaslike wetgewing (POCA) en by Hollard onderneem ons om die anti-geldwassey wetgewing streng toe te pas. Daarvoor benodig Hollard spesifieke inligting van die kontrakterende partye by aanvang en ook soms gedurende die polis se duur waar partye moontlik verander (verifikasie en identifisering) het of as eise ter sprake kom. Verskillende soort inligting word aangevra, dit hang af van die tipe kliënt of die partye betrokke wat ter sprake is.

Deur hierdie verklaring te onderteken:

1. Stem jy in om saam te werk en alle inligting en dokumentasie verlang so gou as moontlik te verskaf.
2. U verstaan dat daar verskille tipes inligting en dokumentasie vereis word afhangende van die tipe eienaarskap van die polis en verwante partye. Verwante partye sluit in maar is nie beperk tot die polishouer, premiebetaler, eiser of begunstigdes nie.
3. U begryp en aanvaar dat die vereistes vir inligting en dokumentasie soos per aansoekvorm, sonder kennisgewing, van tyd tot tyd kan verander.
4. U begryp dat die inligting soos verlang en aan u gekommunikeer nie betyds aan Hollard verskaf word nie die aansoek om verskering nie aan u toegestaan sal word nie en dat alle polisse in u naam onmiddelik gekanselleer kan word.
5. U stem daartoe in dat die verwerking en openbaarmaking van jou persoonlike inligting in die aansoek van diè polis aan enige regulerende liggaam en belastingowerheid bekend gemaak moet word om aan die anti-geldwasserye wetgewing te voldoen.
6. Jy gee toestemming dat u transaksies en aktiwiteite op ‘n deurlopende basis gemonitor word tov ons sakeverhouding wat onstaan het agv diè aansoek, soos vereis deur die anti-geldwassery wetgewing en verstaan u ook dat dit nie nodig vir Hollard Life is om die moniitering aan jou te openbaar nie.
7. Indien ons, vir watter rede ookal, verhinder word om die deurlopende moniteringsfunksie, soos deur die wetgewing vereis, uit te voer, mag Hollard Life sodanige versekeringsdekking onmiddelik kanselleer.
8. U verstaan en aanvaar dat Hollard Life sekere inligting en dokumentasie mag vereis vanaf eiser en begunstigdes (identifisering en verifikasie) vir die verwerking van ‘n eis.
9. Alle inligting soos deur u verskaf, ingesluit soos in aansoekvorm vermeld, is waar en juis en vrywaar hiermee Hollard Life vir enige skade gelei te word vir die verskaffing van valse inligting.

Polishouer		Hantekening		Datum	D D M M J J J J
Versekerde lewe		Hantekening		Datum	D D M M J J J J
Premiebetaler		Hantekening		Datum	D D M M J J J J
Finansièle adviseur		Hantekening		Datum	D D M M J J J J

Hollard Life Assurance Company Limited (Reg.no. 1993/001405/06), ’n Gelisensieerde Lewensversekeraar en ’n gemagtigde Finansiëlediensverskaffer, FSP No. 17697