



Clientèle

INVESTMENTS

AFKOOP / GEDEELTELIKE AFKOOP AANSOEKVORM

Kontrak Besonderhede

Polisnommer	<input type="text"/>	Posadres	<input type="text"/>
Volle Naam	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Van	<input type="text"/>	Voorstad	<input type="text"/>
Kontaknommer	Werk <input type="text"/>	Dorp/Stad	<input type="text"/>
	Huis <input type="text"/>	Poskode	<input type="text"/>
	Sel <input type="text"/>	ID nommer	<input type="text"/>
Faksnommer	<input type="text"/>	E-pos adres	<input type="text"/>
Beleggingsplan:	Gewaarborgde Groeiplan <input type="checkbox"/>	Oorspronklike beleggingsbedrag:	R <input type="text"/>
	Gewaarborgde Inkomsteplan <input type="checkbox"/>		
	Gekoppelde Groeiplan <input type="checkbox"/>		

Afkoop of Gedeeltelike afkoop besonderhede

Ek versoek hiermee 'n: Afkoop Gedeeltelike afkoop van die bogenoemde polis, vir die bedrag van R

Rede vir Afkoop/ Gedeeltelike Afkoop:

Kontaknommer Faksnummer / Epos adres

Ek verklaar hiermee dat:

- Hierdie polis nie seeder is nie en dat dit ook nie deur middel van 'n huweliksvoorwaarde aan enige iemand anders beloof is nie.
- My boedel nie insolvent verklaar is nie.

Geteken te _____ op die _____ dag van _____ 20 _____

Handtekening van polishouer _____ Handtekening van getuie _____

Neem asseblief kennis indien 'n gedeeltelike afkoop geprosesseer is, 'n polisendossement met die nuwe uitkeerwaarde op u polis, aan u gestuur sal word. Verseker asseblief dat hierdie polisendossement bygevoeg word by die oorspronklike polisdokument in u besit.

Stuur asseblief hierdie vorm en vereiste dokumentasie aan:

Faksnummer: 011 783 0115

E-pos adres: investments@clientele.co.za

Parafeer

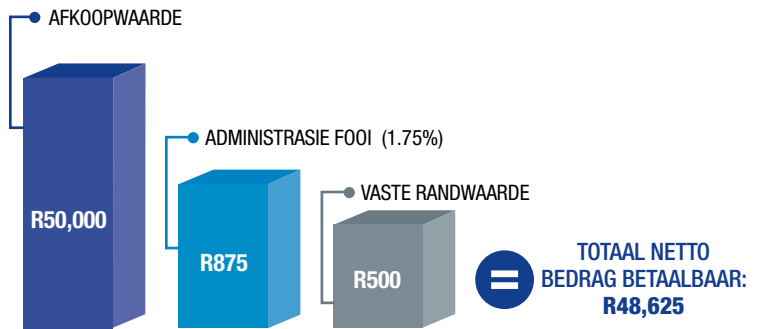
Afkoop

Afkoop beteken die reg om die polis te kanselleer in ruil vir die kontantwaarde.

Een afkoping of gedeeltelike afkoping word slegs toegelaat na 12 maande vanaf die aanvangsdatum en word bereken teen die markwaarde van die belegging soos op die datum van die afkoping. 'n Administrasie fooi is betaalbaar, bereken as 'n persentasie van die afkoopwaarde plus 'n vaste randwaarde (huidiglik R500). Clientèle Life behou die reg om die persentasies en randwaarde aan te pas na goeddunke. Die persentasie betaalbaar is as volg:

Polisjaar	Administrasie fooi %
2	1.75%
3	1.50%
4	1.00%
5	0.5%

VOORBEELD (TER ILLUSTRASIE IN POLISJAAR 2)



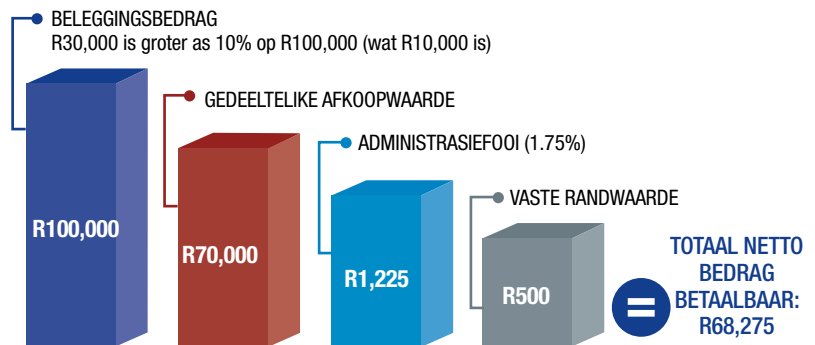
Gedeeltelike afkoop

Gedeeltelike afkoop beteken die uitbetaling van 'n gedeelte van die beleggingsbedrag.

Een afkoping of gedeeltelike afkoping word slegs toegelaat na 12 maande vanaf die aanvangsdatum en word bereken teen die markwaarde van die belegging soos op die datum van die afkoping. Die grootste van 10% van die beleggingsbedrag of R30,000 moet in die polis oorbly. 'n Administrasie fooi is betaalbaar, bereken as 'n persentasie van die gedeeltelike afkoopwaarde plus 'n vaste randwaarde (huidiglik R500). Clientèle Life behou die reg om die persentasies en randwaarde aan te pas na goeddunke. Die persentasie betaalbaar is as volg:

Polisjaar	Administrasie fooi %
2	1.75%
3	1.50%
4	1.00%
5	0.5%

VOORBEELD (TER ILLUSTRASIE IN POLISJAAR 2)



Volgens die Langtermynversekeringswet 52 van 1998 word afkopings - en leningsbedrae beperk tot die aanvanklike beleggingsbedrag plus 'n maksimum van 5% saamgestelde rente. Indien die kontantwaarde hoër is as hierdie beperkte bedrag, sal die oorblywende fondse eers op uitkeerderdatum aan die polishouer uitbetaal.

Om die volle voordeel van u polis te ontvang, is dit raadsaam om die volle beleggingsbedrag te hou tot en met die uitkeer daarvan.

Afkoop/Gedeeltelike afkoop Vereistes

- Volledig voltooide en duidelike ondertekende aansoek om afkoop/geteeltelike afkoop aansoekvorm
- Afskrif van die Identiteitsdokument
- Bewys van bankbesonderhede (gekanselleerde tjek of bankstaat nie ouer as 3 maande of brief van die bank wat rekeningnommer bevestig)
- Bewys van fisiese adres in die polishouer se naam - nie ouer as 3 maande
 - Nutsrekening
 - Telefoonrekening
 - Kleinhandelrekening
 - Bankstaat
 - Beëdigde verklaring van derde party ter bevestiging van adres

Parafeer