**D4 LEWENSVERSEKERING FINAAL**

**WOORDTELLING: 4593**

**Kom meer te wete oor lewensversekering**

Lewensversekering vergoed jou vir lewensveranderende gebeure soos aftrede en ongeskiktheid, lewensverlies, besering en verlies van inkomste. Voorheen is daarna verwys as langtermynversekering. Voorbeelde van lewensversekeringspolisse sluit in gesondheidspolisse, lewens- en ongeskiktheidsdekking.

|  |
| --- |
| **DEFINISIES** |
| **Dit is belangrik dat jou versekeringsmaatskappy verduidelik** **Hoe dit algemene woorde** **en frases definiëer.** |
| **Begunstigde**  | Die persoon wat deur die polishouer in die polis genomineer word om voordeel te ontvang in geval van ‘n eis.  |
| **Afkoeltydperk**  | Jy mag ‘n lewenspolis kanselleer binne ‘n tydperk van 31 dae ná ontvangs van die polisdokumente mits jy nie ‘n voordeel geëis het nie.  |
| **Dekking**  | Dekking is die beskerming wat deur die versekeringsmaatskappy gebied word in die geval van, byvoorbeeld, ‘n besering of verlies, skade aan of diefstal van eiendom. Die versekeringsmaatskappy betaal dan geld uit mits die versekerde se polisdokument stipuleer dat sodanige risikogebeure gedek is.  |
| **Ongeskiktheidspolis**  | ‘n Versekeringspolis waar, as teenprestasie vir betaalde premies, ‘n versekeringsmaatskappy instem om voordele aan ‘n polishouer uit te betaal indien die polishouer ongeskik raak.  |
| **Endossement** | ‘n Versekeringsendossement is ‘n verandering aan jou versekeringspolis wat jou dekking verander of aanpas, gewoonlik deur die byvoeging of weglating van iets. Die endossement moet op skrif by jou polis gevoeg word.  |
| **Uitsluitings en beperkings**  | Uitsluitings is spesifieke items, verliese of gebeure wat nie kragtens jou polis gedek is nie. Beperkings is spesifieke items, verliese of gevare wat nie kragtens jou polis gedek word nie. Beperkings is gevare, risiko’s en omstandighede wat nie deur jou polis gedek word nie.  |
| **Finansiële Diensverskaffer (FSP)** | ‘n Persoon of maatskappy wat gemagtig is om advies te gee en/of enige intermediêre diens te lewer oor ‘n verskeidenheid finansiële produkte insluitend beleggingsprodukte en versekeringspolisse. Die FSP-lisensie van die person of maatskappy spesifiseer presies watter produkte of dienste hulle gemagtig is om te lewer. Die FSP-lisensie van die persoon of maatskappy spesifiseer presies die magtiging vir die produkte of dienste wat hulle mag verkoop of waaroor hulle advies mag gee.  |
| **Grasietydperk**  | As premies nie op die betaaldatum betaal word nie, behoort daar ‘n grasietydpek van minstens 15 dae te wees voordat ‘n polis verval. Versekeringsmaatskappye mag ‘n langer tydperk toestaan, dikwels 30 dae. Dit is belangrik dat polishouers die terme en voorwaardes van die kontrak lees en verstaan.  |
| **Verpligtinge**  | By versekering moet al die partye – maatskappy, tussenganger en die versekerde – sekere verpligtinge nakom sodat die kontrak geldig bly. Versekeringsmaatskappye moet seker maak dat makelaars en kliënte die produkte verstaan wat hulle aanbied, asook die koste, en wat kragtens die polis gedek is en wat nie. Van tussengangers word vereis dat hulle die behoefes van hul kliënte sal verstaan en produkte sal aanbied wat aan daardie behoeftes voldoen. Hulle kan kliënte van belangrike inligting rakende die finansiële sektor voorsien en daar word van hulle verwag om op hoogte te bly van tendense in die versekeringsektor sodat hulle kliënte op hoogte kan hou indien die behoefte opduik. Kliënte is verplig om alle relevante inligting te openaar en alle premies te betaal.  |
| **Polisvoordele**  | Die voordele waarop ‘n persoon kontraktueel geregtig is kragtens ‘n lewensversekeringspolis.  |
| **Polishouer**  | Die persoon wat daarop geregtig is om die polisvoordele van ‘n spesifieke versekeringspolis te ontvang.  |
| **Premie** | Die geldbedrag wat jy aan ‘n versekeringsmaatskappy sal betaal in ruil vir die voordeel wat in die polis uiteengesit is. Premies word volgens gereelde ooreengekome gesette tye betaal, gewoonlik maandeliks of jaarliks.  |
| **Verteenwoordiger**  | Enige persoon wat ‘n finansiële diens aan ‘n kliënt lewer vir en namens ‘n gemagtigde finansiëldiensverskaffer (FSP). |
| **Risiko** | Die moontlikheid dat ‘n uitsonderlike gebeurtenis in die lewensduur van jou polis kan plaasvind.  |
| **Totale ongeskiktheid**  | Sommige versekeringsmaatskappye omskryf totale ongeskikheid as ‘n siekte of besering wat ‘n persoon ongeskik maak om in hul huidige beroep te werk. Ander polisse vereis dat jy ongeskik moet wees om enige werk te doen. Stel by jou versekeringsmaatskappy vas wat hulle bedoel met ‘totale ongeskiktheid’.  |
| **Risikodekking**  | ‘n Lewensversekeringsproduk wat finansiële beskerming bied in geval van groot onbeplande gebeure soos kritieke siekte, ongeskiktheidsverklaring of dood.  |
| **Lojaliteitsbonus**  | ‘n Bedrag wat by die rekening van ‘n polishouer gevoeg word ná ‘n gespesifiseerde periode soos omskryf in die poliskontrak. Die doel is om polishouers aan te moedig / as i aanmoediging te dien om hul polis(se) te behou en om die retensiekoers van die lewensversekeraar te verbeter. Dit word dikwels bereken as ‘n gedeelte van administrasiegeld of ‘n persentasie van die poliswaarde.  |
| **Uitkeerpolis**  | ‘n Spaarplan met ‘n ingeslote doodsvoordeel wat ontwerp is om liefs tydens jou lewensloop uit te betaal eerder as aan jou begunstigdes ná jou dood.  |
| **Enkelbedragbetaling**  | Dit is dikwels ‘n groot bedrag wat aan polishouers of hul begunstigdes as ‘n enkelbedrag betaal word.  |

**Inhoudsblad**

1. Inleiding

2. Die soorte lewens- (langtermyn-) versekeringsprodukte.

3. Verbruikers se regte en verantwoordelikhede.

4. Vrae wat gereeld gevra word

5. Nuttige kontakte

**1. Inleiding**

Lewensversekering (voorheen bekend as langtermynversekering) dek lewensveranderende gebeure soos dood, ongeskiktheid en selfs aftrede. Lewensversekering bied finansiële beskerming aan jou afhanklikes en kan jou gesin help om ‘n verbandlening af te los, rente te delg, begrafniskoste te betaal, of om uitstaande leningskuld te delg wanneer jy nie meer daar is nie of ongeskik geraak het om ’n inkomste te kan verdien.

Suid-Afrka het die grootste en mees gesofistikeerde versekeringsbedryf op die kontinent en bied ‘n reeks versekeringsprodukte om by jou behoeftes en sak te pas. ‘n Groot gedeelte van die bevolking is egter nie verseker nie omdat mense verkeerdelik onder die wanindruk geplaas worddat lewensversekering duur is.

Lewensversekering bied aan jou en jou gesin groot gemoedsrus. Daarsonder word die las om te oorleef op die inkomste van ‘n weduwee of ‘n uitgebreide familie en gemeenskap geplaas, wat miskien ook verplig kan wees om na die weeskinders om te sien.

Sommige mense is oortuig lewensversekering is te duur en verkies om begrafnisversekering te koop. Lewensversekering is egter dikwels aansienlik goedkoper as begrafnisdekking en kan vir dieselfde premie meer finansiële voordele bied.

**Goeie redes om lewensversekering te koop**

* **Finansiële bystand**: As jou gesin op jou inkomste staatmaak om te lewe, of as jou inkomste sorg dat jou gesin sy lewenstandaard kan handhaaf.
* **Sorg vir ‘n nalatenskap**: Maak seker dat jou geliefdes finansiëel versorg is deur jou kinders of eggenote as begunstigdes op jou lewensversekeringskontrak te benoem.
* **Betaal vir die begrafnis**: ‘n Begrafnis kan baie geld kos. As jou lewensversekeringspolis ‘n onmiddellike doodsvoordeel het, kan jou gesin dié geld gebruik om vir die begrafnis te betaal.
* **Betaal skuld**: Jou lewensversekering kan gebruik word om uitstaande skuld te betaal soos motorlenings, huisverbande en persoonlike lenings. Dit beteken dat jou gesin nie belas hoef te wees met addisionele koste en skuld nie.

**Dinge om in gedagte te hou:**

* **Begin jonk**: Hoe jonger en gesonder jy is, hoe laer sal jou lewensversekeringspremie wees.
* **Jou gesondheid**: As jy ‘n hoë risikoprofiel het – soos om oorgewig te wees of ‘n vooraf bestaande mediese toestand het – kan jy ‘n hoër premie betaal as ‘n gesonde persoon. Dit is so dat sommige versekeringsmaatskappye sal aandring op ‘n mediese ondersoek voor jy oorweeg word vir lewensversekering. As jy weier om ‘n mediese ondersoek te ondergaan, kan dit as ‘n rede gebruik word om dekking te weier.
* **Rookgewoontes**: Rokers kan met hoër premies belas word as nie-rokers. Indien jy ophou rook sal die meeste versekeringsmaatskappye jou premie verlaag.
* **Jou beroep**: As jy ‘n brandweerman/vrou is, of ondergronds in die mynbedryf werk, kan jy moontlik ‘n hoër premie betaal omdat sommige versekeringsmaatskappye ‘n hoër premie vereis as jy ‘n hoërisikowerk het.
* **Lewenstyl**: Premies is gewoonlik hoër as jy deelneem aan hoërisikoaktiwiteite soos lugduik of ekstreme sport. As jy nie alle toepaslike inligting openbaar nie, kan jou versekering weier om uit te betaal as jy ‘n eis instel.

As jy trou, met ‘n gesin begin of ‘n besigheid opbou, word lewensversekering baie belangrik as deel van ‘n gesonde finansiële plan. Dit verskaf die vertroue om te weet daar sal geld wees om jou en/of jou geliefdes te beskerm as enigiets met jou gebeur.

**2. Verskillende soorte lewenversekering (lang termyn) produkte**

Omdat elke individu en gesin uniek is, sal hulle verskillende benaderings tot lewensversekering hê. Daarom is daar verskillende soorte lewensversekeringsprodukte. Lewensversekering raak nie net dood nie maar betrek ook ander faktore – soos ongeskiktheid of aflegging -- wat kan verhoed dat jy voorsorg tref vir jouself en jou afhanklikes.

**Lewensdekking**

As eienaar van ‘n lewensversekeringspolis sal jy ‘n maandelikse premie oor ‘n sekere tydperk aan die lewensversekeringsmaatskappy betaal. As teenprestasie beloof die maatskappy om polisvoordele aan jou, die polishouer, te bied (bv. ‘n Enkel bedrag) of aan jou benoemde begunstigdes indien of wanneer sekere gestipuleerde gebeure plaasvind, soos dood of ongeskiktheid.

Die persoon of lewe wat kragtens die polis gedek is, word die **versekerde lewe** genoem en, indien die versekeringsmaatskappy daartoe instem, kan ‘n enkele polis meer as een versekerde lewe dek. Daar is verskillende tipes lewenspolisse, soos aangedui in die onderstaande tabel :

|  |  |
| --- | --- |
| **Doodsdekking** | Dooddekking is ‘n vorm van *risikodekking* met die uitsluitlike doel om aan die polishouer en sy/haar begunstigde(s) polisvoordele te voorsien in geval die versekerde lewe te sterwe kom. Suiwer doodsdekking het geen beleggings- of kontantkomponent nie. Dit beteken dat, as die polis om een of ander rede beëindig word en geen voordeel geëis is nie, die polishouer nie die reg het om enige van sy/haar premies of ander geld van die versekeraar terug te verwag nie.  |
| **Permanente lewensversekering: helelewens**  | Helelewensdekking is gewone lewensversekering wat jou teen die risiko van dood beskerm en is gewaarborg om van krag te bly vir so lank as wat jy jou premies betaal. ‘n Gedeelte van die premie word gewoonlik in ‘n spaar- of ander beleggingsrekening geplaas, wat jou instaat stel om met verloop van tyd kontantwaarde te skep. Jy kan toegang tot die spaar/beleggingsgedeelte van jou polis kry deur ‘n *polislening* of deur *die polis af te koop*. Die afkoop van ‘n polis beteken dat dit gekanselleer en die kontantwaarde wat opgebou het (minus sekere fooie en ander koste) onttrek word. Namate dinge in mense se lewens verander, kan hulle besluit dat hulle nie meer die polis nodig het of dit nie kan bekostig nie. Dit is belangrik om in gedagte te hou dat daar nadele aan verbonde is as die opgelope spaar en beleggingsvoordele onder sodanige omstandighede benut word: * Delging van die polislening sal onderhewig aan rente wees, wat beteken dat, as jy die geld leen, jy dit met rente sal moet terubetaal.
* Die afkoop van die polis kan lei tot die betaling van ‘n afkoopheffing en ook dat jy alle regte om teen die polis te eis, prysgee.

Helelewensversekering is ideaal vir die persoon wat na sy dood ‘n vaste geldbedrag vir ‘n spesifieke doel wil nalaat.  |
| **Permanente lewensversekering**  | Omvattende lewensversekering is dikwels meer buigsaam as helelewensversekering en bied ‘n verskeidenheid opsies. Let daarop dat: * Jy jou doodsvoordeel kan verlaag om n groter kontant uitbetaaling te ontvang;
* Jy kan jou premies enige tyd en in enige bedrag betaal;
* Wanneer jy ‘n lening aangaan kragtens ‘n omvattende lewenspolis sal die leningsbedrag tipies nie rente trek terwyl jy rente betaal op ‘n lening kragtens ‘n helelwenspolis nie;
* Helelewensversekering waarborg gewoonlik die rentekoers waarteen jou beleggingsgedeelte groei, terwyl dit nie altyd ‘n opsie is by omvattende lewensversekering nie; en
* Koste of fooie kan verskil.
 |
| **Termynversekering**  | Termynversekering voorsien lewensdekking vir ‘n vasgestelde tydperk, bv. terwyl ‘n huislening afbetaal word. Dit staan ook bekend as vasgestelde versekering. Die dekking verval eenvoudig nadat ‘n ooreengekome tydperk verloop het ongeag of daar ‘n eis was of nie. Geen premieterubetaling sal gedoen word wanneer die dekking verval nie. Algemeen gesproke is termynversekering die goedkoopste vorm van lewensversekering en dit het geen kontantwaarde of kontantkomponent nie; dus ook geen waarde as dit verval nie.  |
| **Uitkeerpolisse** | ‘n Uitkeerpolis is ‘n spaarplan met ‘n ingeboude doodsvoordeel. Jy betaal jou maandelikse premie vir ‘n spesifieke tydperk aan die einde waarvan ’n enkelbeddrag uitbetaal word. Dit is ontwerp om gedurende jou leeftyd uit te betaal eerder as om na jou dood na jou begunstigdes te gaan. Jy kan ook ‘n enkelbedrag in ‘n enkelpremie-uitkeerpolis belê. Die doodsvoordeel tree in werking indien jy te sterwe kom voor die uitbetaaldatum. Die afkoopwaarde van die polis behoort aansienlik te groei namate die polis nader aan die uitbetaaldatum (termyneinde) kom.  |

**Begrafnisdekking**

Begrafnisdekking voorsien voordele om die koste van ‘n begrafnis te dek. Afhangende van die dekking wat jy kies, is voordele in die vorm van kontant om die koste van ‘n begrafnis te dek, of om aan ‘n diensverskaffer te betaal. As die polishouer het jy die opsie om te stipuleer hoe die voordele uitbetaal word.

**Ongeskikheidsdekking**

Om die gebruik van jou hande of bene te verloor of wanneer jy deur chroniese siekte gedwing word om om op te hou werk. Die doel van ongeskiktheidsdekking is om jou van polisvoordele te voorsien (gewoonlik geld) om te help om jou uitgawes te dek of om verlore inkomste te vervang sou jy ongeskik raak. Ongeskiktheidsdekking word gewoonlik as byvoordeel by lewensdekking gevoeg maar die twee kan ook afsonderlik gekoop word. Daar is twee soorte ongeskikheidsdekking:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kapitaal-ongeskiktheidsdekking**  | Kapitaal- of enkelbedragongeskiktheidsdekking is ‘n gespesifiseerde enkelbedrag wat uitbetaal word as ‘n versekerde gebeurtenis plaasvind wat jou in n toestand van ongeskiktheid kan plaas. Jy word slegs een keer uitbetaal nadat jy bewys gelewer het dat die ongeskiktheid permanent is.  |
| **Inkomstebeskermer of herhalende ongeskiktheidsdekking**  | Met hierdie soort dekking word inkomste voorsien op ‘n maandelikse of ander ooreengekome grondslag indien jy ongeskik raak. Die bedrag kan jaarliks verhoog afhangend van die polis. As jy permanent of tydelik ongeskik verklaar word, kan die uitbetalings ‘n gedeelte van jou salaris vervang totdat jy van die ongeskiktheid herstel, te sterwe kom of as die polis uitkeer, wat ookal eerste gebeur.  |

**Uittree-annuïteite**

Uittree-annuïteite is langtermynspaarplanne wat tydens jou leeftyd uitbetaal. Afhangend van die annuïteit wat jy kies, kan jy jou spaargeld van die ouderdom 55 af benut óf na jou aftrede. Jy kan dan tot een derde van die waarde van jou spaargeld in kontant onttrek. Die oorblywende spaargeld moet herbelê word om jou van ‘n inkomste te voorsien vir jou aftrede.

**Lewende annuïteite**

‘n Lewende annuïteit is ‘n beleggingsproduk wat aan jou ‘n vaste maandelikse inkomste betaal ná jou aftrede. As lid van ‘n pensioen- voorsienings-, bewarings- of uittreeannuïteitsfonds moet jy minstens tweederdes van jou fondsopbrengs gebruik om by aftrede ‘n annuïteit te koop. Jou geld sal belê word en die mate waartoe die belegging in waarde toeneem, bepaal die geldbedrag wat maandeliks aan jou uitbetaal word. As jy te sterwe kom, kan jou begunstigde(s):

* die bedrag by jou dood as ‘n enkelbedrag onttrek;
* die annuïteit in hul name behou en die wyse waarop die inkomste uitbetaal word verander om by hul beleggingsbehoeftes te pas; of
* ‘n gedeeltelike onttrekking doen en die balans dan oorplaas na ‘n lewende annuïteit in hul naam /name.

**Gewaarborgde annuïteite**

‘n Gewaarborgde annuïteit is ‘n versekeringsproduk wat jy van ‘n lewensversekeringsmaatskappy koop. Die versekeringsmaatskappy waarborg dat ‘n gespesifiseerde pensioen maandeliks vir die res van jou lewe aan jou betaal sal word. Dit verseker jou effektief daarteen dat jy langer sal lewe as wat verwag word of langer as wat jou geld kan hou. Jou inkomste uit ‘n gewaarborgde annuïteit is dus nie afhanlik van die waarde van jou belegging nie.

Jy ontvang dié pensioen solank as wat jy lewe maar jou kapitaal sterf saam met jou; dus word geen geld aan jou erfgename uuitbetaal nie, selfs nie as jy gouer doodgaan as die verwagting nie. Sommige kontrakte bevat nie ‘n waarborgperiode nie; dus kan jou eggenote ‘n voordeel ontvang.

**Let wel:** Lewensversekringsprodukte moet van gelisensiëerde lewensversekeringsmaatskappye gekoop word. Lewensversekeringsmaatskappye word gelisensiëer deur die Omsigtigheidsowerheid (PA) kragtens die Versekeringswet, Wet 18 van 2017. Dié wet, en die Wet op Langtermynversekering (Wet No. 52 van 1998), wat deur die FSCA geadministreer word, bepaal hoe lewensversekringsmaatskappye hul besigheid moet bedryf. Finansiële diensverskaffers (FSP’s), wat finansiële advies verskaf en/of intermediêre dienste lewer wanneer ‘n polis verkoop word, moet deur die FSCA gemagtig wees om dit te doen.

**3. Verbruikersregte en -verantwoordelikhede**

Jy het regte wanneer jy finansiële produkte koop, maar tegelyk ook verantwoordelikhede – jy kan nie jou diensverskaffers verantwoordelik hou vir alle uitkomste nie.

**Jou regte:**

|  |
| --- |
| * ‘n Polis is ‘n bindende, wetlike kontrak wat aan jou regte verleen in die geval van ‘n ongeluk, besering, dood of waarteen jy ookal verseker is.
 |
| * Jy het die reg dat die bedrag waarvoor jy verseker is aan jou betaal moet word mits jy al die terme en voorwaardes van die polis nagekom het.
 |
| * Jy het die reg om wyd by maatskappye navraag te doen oor die polis wat die beste aan jou behoeftes en begroting voldoen.
 |
| * Voor jy ‘n polisdokument onderteken, mag jy dit huis toe neem en om seker te maak dat jy die inhoud verstaan. Jy het ook die reg dat die kontrak aan jou verduidelik word in duidelike en maklik verstaanbare taal.
 |
| * Jy mag die polis kanselleer deur skriftelik aan die versekeringsmaatskappy kennis te gee (gewoonlik ‘n maand), soos in jou kontrak voorsien word.
 |
| * Jy het die reg op ‘n afkoeltydperk. Dit beteken dat jy van plan kan verander en ‘n lewenspolis kan kanselleer binne ‘n maand nadat die relevante polisdokumente ontvang is. Voor jy kanselleer moet jy die versekeringsmaatskappy skriftelik van jou voorneme in kennis stel. Die maatskappy moet aan jou versoek voldoen om van jou afkoelreg gebruik te maak binne 31 dae ná ontvangs van jou versoek. Jy is daarop geregtig om jou beginpremie terug te ontvang onderhewig daaraan dat die versekeringsmaatskappy sekere bedrae mag aftrek om kostes te dek. As ‘n polis om een of ander rede nie gekanselleer kan word nie, moet dit aan jou gemeld word voordat jy die polisdokument onderteken.
 |
| * Daar is ‘n 15-dae grasietydperk vir die laat betaling van maandelikse premies. As die premie nie op die vervaldag betaal is nie moet die versekeringsmaatskappy jou binne 15 dae ná die nie-betaling in kennis stel dat die premie nie betaal is nie. As jou premie nie op dag 16 betaal is nie, word jy nie langer gedek nie.
 |
| * Vra die versekeringsmaatskappy se verteenwoordiger om jou van hul kontakbesonderhede te voorsien en vind uit wie om te kontak as jy wil eis of indien jy ‘n klagte het.
 |

**Jou verantwoordelikhede**

|  |
| --- |
| * Maak seker dat jy die premies betaal en voldoen aan al die voorwaardes en bepalings soos in die polisdokument uiteengesit.
 |
| * Maak seker dat jy alles in die polisdokument en ook alles van die versekeringsproduk verstaan.
 |
| * Identifiseer jouself – die versekeringsmaatskappy sal jou ID-nommer en adres wil hê, sowel as die besonderhede van ander mense wat jy wil verseker.
 |
| * Verskaf akkurate inligting. Die versekeringsmaatskappy kan jou nie na behore verseker tensy jy hom voorsien van volledige en akkurate inligting nie.
 |
| * Bevestig hoeveel meer jou maandelikse versekeringspaaiement sal wees, en dat jy dit kan bekostig, voordat jy enige dokumente onderteken.
 |

**Die versekeringsmaatskappy se verantwoordelikhede**

|  |
| --- |
| Die versekeringsmaatskappy sal aanspreeklik wees vir die risiko indien ‘n versekerde gebeurtenis plaasvind mits jy al jou premies betaal het.  |
| Die versekeringsmaatskappy sal die polis ten volle verduidelik en antwoorde gee op enige vrae wat jy het.  |
| Die versekeringsmaatskappy sal uitbetaal in die geval van dood, ongeskiktheid en verlies van inkomste afhangend waarvoor jy verseker is.  |
| Die versekeringsmaatskappy sal gekwalifiseerde agente hê wat jou kan help om die regte besluit te neem oor watter versekeringsproduk om te koop.  |
| Die versekeringsmaatskappy moet behoorlik gemagtig wees deur die PA voordat hulle enige versekeringsprodukte aan jou verkoop.  |

**4. Vrae wat dikwels gevra word**

**Vr: Het ek lewensversekering nodig?**

**A:** As jy finansiële beskerming aan jou afhanklikes (jou kind, eggenote/eggenoot, ouer, ens.) wil bied, of jou skuld wil afbetaal in die geval van jou dood of ongeskiktheid, het jy lewensversekering nodig.

**Vr: Hoe weet ek dat ek besigheid doen met ‘n gemagtigde lewensversekeringsmaatskappy of ‘n gemagtigde finansiële diensverskaffer (FSP)?**

**A:** Lewensversekeringsmaatskappye word gelisensiëer deur die Omsigtigheidsowerheid kragtens die Versekeringswet (Wet No. 18 van 2017) wat die FSCA administreer, en wat bepaal hoe lewensversekeringsmaatskappye hul besigheid moet bedryf. Dié wet, en die Langtermynversekeringswet, skryf voor hoe lewensversekeringsmaatskappye hul besigheid moet doen. Kontak die PA of die FSCA vir ‘n lys van gelisensiëerde maatskappye, of om te bevestig dat jou versekeringsmaatskappy gelisensiëer is. Alle FSP’s en verteenwoordigers moet deur die FSCA gemagtig wees om finansiële produkte aan jou te mag verkoop of aan jou finansiële advies te gee. Jy het die reg om te vra om hul lisensie te sien alvorens jy ‘n versekeringskontrak uitneem.

**Vr: Hoeveel lewensversekering het ek nodig?**

**A:** Die bedrag lewensversekering wat jy sal nodig hê, sal afhang van jou omstandighede en die redes waarom jy n polis koop. Kontak enige gemagtigde FSP of finansiële adviseur vir meer inligting en advies hieroor. Dring daarop aan dat die finansiële adviseur vir jou ‘n bewys toon dat hy/sy gekwalifiseerd is om dié soort produk aan jou te mag verkoop, en kry volledige besonderhede van die fooie, kommissie en aanmoedigingsgelde

 wat hy sal ontvang as jy ‘n finansiële produk koop. Doen oral navraag en vergelyk dié produk met ander produkte wat ook aan jou finansiële behoeftes mag voldoen. Maak seker dat jy die kostes vergelyk, sowel as die dekking wat aangebied word.

**V: Moet ek ‘n mediese ondersoek ondergaan?**

**A:** Dit hang af van die versekeringsmaatskappy en die versekeringsproduk. Verskillende versekeringsmaatskappye het verskillende vereistes in dié verband. In sekere gevalle sal jou mediese geskiedenis die getal toetse bepaal wat jy sal moet ondergaan.

**V: Kan ‘n versekeringsmaatskappy weier om my ‘n polis aan te bied?**

**A:** Ja. ‘n Versekeringsmaatskappy het die keuse om jou nie ‘n polis aan te bied nie. Daar is egter riglyne wat hulle moet volg as daar enige wetlike grys areas bestaan. ‘n Versekeringsmaatskappy mag jou dekking weier, byvoorbeeld as jy nie ‘n verpligte mediese ondersoek ondergaan nie. Die maatskappy sal deur ‘n proses bekend as ‘onderskrywing’ vasstel of jy geskik is vir dekking, en ook wat jou premies sal wees. As jy ontdek dat jy HIV-positief is, mag hulle jou nie dekking weier nie maar mag hulle jou premie só vasstel om by die verhoogde risiko te pas.

**V: Wat gebeur as ek inliging terughou, byvoorbeeld dat ek ‘n roker is, om dan ‘n laer premie te betaal?**

**A:** Dit is nie gewens om verkeerde inligting oor jouself te verskaf nie omdat die versekeraar die reg sal hê om ‘n eis te weier. Verder is dit oneerlik en sal dit ‘n wanvoorstelling wees. Die versekeringsmaatskappy moet oor akkurate inligting beskik om te kan besluit of hulle bereid is om jou te verseker en om die koste van jou dekking te kan bepaal. Die premie wat jy sal betaal, is gebaseer op jou eie risikoprofiel insluitend jou ouderdom, geslag, gesondheid, beroep (of dit gevaarlike stokperdjies insluit.)

**V: Wat is polisuitsluitings?**

**A:** Uitsluitings is voordele wat nie deur die polis gedek word nie. Die versekeringsmaatskappy of jou tussenganger moet jou voorsien van al die detail van alle belangrike terme en voorwaardes voor jy die polisdokument onderteken.

**V: Wat word bedoel met ‘n ‘kwytskelding van premie’?**

**A:** Sommige lewenspolisse gee aan die polishouer die opsie om premiekwytskelding by die polis by te voeg. Dit beteken dat, indien jy totaal ongeskik raak en nie meer ‘n inkomste kan verdien nie, die versekeringsmaatskappy sal toelaat dat die vereiste van premiebetalings vir ‘n bepaalde tydperk kwytgeskeld word.

**V: Kan begunstigdes lewensversekeringsvoordele eis as die versekerde persoon selfmoord gepleeg het?**

**A:** Dit hang van die versekeringsmaatskappy en die voorwaardes van die poliskontrak af. Maatskappye neig om spesifiek in hul polisse aan te dui dat die polishouer nie voordele kan eis indien die versekerde persoon binne die eerste twee jaar na die aanvang van die poliskontrak se intreedatum selfmoord pleeg nie.

**5. Hoe om ‘n klag teen ‘n versekeringsmaatskappy in te dien.**

Lewensversekeringsmaatskappye het ‘n interne prosedure vir dispuutoplossing ontwerp. Dus het jy die volgende opsies indien jy nie gelukkig is met hul finansiële produkte en dienste nie:

* Stel jou versekeringsmaatskappy of gemagtigde finansiële dienste verskaffer skriftelik in kennis van jou klag;
* As jou probleem nie binne ‘n redelike tyd na jou bevrediging opgelos is nie kan jy die aangeleentheid **gratis** en binne ‘n redelike tyd na die Ombudsman vir Langtermynversekering of die Ombudsman vir Finansiële Diensverskaffers (FAIS-ombud verwys).
* As jou klag te doen het met ‘n moontlike oortreding van die Langtermynversekeringswet, behoort jy die FSCA te kontak. As die klag te doen het met ‘n moontlike oortreding van die Versekeringswet, behoort jy die PA te kontak. As enige een van die wette oortree is, kan die Ombudsman jou klag na die FSCA of PA verwys.

**Nuttige kontakte**

Vir meer inligting, of as jy enige navrae het i.v.m. lewensversekering, of as jy onwettige gedrag of onregverdige behandeling in verband met lewensversekering wil aanmeld, skakel met een van die volgende:

 **Finansiële Sektor Gedragsowerheid (FSCA)**

Om te bepaal of ‘n finansiële diensverskaffer of finansiële adviseur gemagtig is om finansiële dienste of produkte aan jou te verkoop, kontak die FSCA.

|  |  |
| --- | --- |
| FSCA-skakelbord  |  012 428 8000 |
| Oproepsentrum  |  0800 20 3722 (FSCA) |
| Faksnommer  |  012 346 6941 |
| e-posadres  |  info@fsca.co.za/ enquiries@fsca.co.za/ complaints@fsca.co.za |
| Posadres |  Posbus 35655, Menlopark, Pretoria, 0102 |
| Fisiese adres  |  Riverwalk-kantoorpark, Blok B, 41 Matroosbergweg, Ashlea Gardens, Pretoria, Suid-Afrika, 0081  |
| Webblad |  [www.fsca.co.za](http://www.fsca.co.za) |

Vir meer inligting oor finansiële verbruikersopleiding, kontak die FSCA se Opvoedkundedepartement.

|  |  |
| --- | --- |
| e-posadres  |  CED.Consumer@fsca.co.za  |
| Webblad |  [www.fscamymoney.co.za](http://www.fscamymoney.co.za) |

**Omsigtigheidsgesag (PA)**

Kontak die PA om vas te stel of ‘n versekeringsmaatskappy gemagtig is om besigheid te doen.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon |  012 313 3911 0861 12 SARB (0861 12 7272) |
| Faks |  012 313 3197/012 313 3929 |
| e-posadres |  PA-Info@resbank.co.za |
| Posadres  |  Posbbus 8432, Pretoria 0001 |
| Fisiese adres  |  Suid-Afrikaanse Reserwebank, Helen Josephstraat 370, Pretoria, 0002 |
| Webblad |  [www.resbank.co.za](http://www.resbank.co.za) |

**Ombudsman for Langtermynversekering**

Vir klagtes i.v.m. lewensversekering, kontak die Ombudsman for Langtermynversekering. Let asb. daarop dat jou versekeringsmaatskappy geleentheid gegee moet word om die probleem of klag op te los voordat dit na die Ombudsman verwys word.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon  | 021 657 5000 |
| Deeloproep  | 0860 103 236 |
| Faks | 021 674 0951 |
| e-posadres  | info@ombud.co.za  |
| Posadres | Privaatsak X45, Claremont, Kaapstad, 7700  |
| Fisiese adres  | Derde vloer, Sunclare-gebou, Dreyerstraat 21, Claremont, Kaapstad, 7700  |
| Webblad | [www.ombud.co.za](http://www.ombud.co.za) |

Jy kan ook die **sentrale punt vir versekeringsverwante klagtes kontak** as jy onseker is van watter versekeringsombudsman om te kontak.

|  |  |
| --- | --- |
| Deeloproepl |  0860 103 236 and 0860 726 890 |
| Telefaks |  086 589 0696 |
| e-posadres  |  info@insuranceombudsman.co.za |
| Webblad  |  [www.insuranceombudsman.co.za](http://www.insuranceombudsman.co.za) |

**Ombud vir Finansiële Diensverskaffers (FAIS Ombud)**

Vir klagtes i.v.m. finansiële adviseurs en finansiële produkteverskaffers kan jy die FAIS-ombud kontak.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon  | 012 762 5000 |
| Deeloproep  | 086 066 3274 |
| Faks | 011 348 3447 |
| 3-posadres  | info@faisombud.co.za |
| Klagtes oor ons diens  | hestie@faisombud.co.za  |
| Navrae oor status van klagtes  | enquiries@faisombud.co.za  |
| Posadres  | Posbus 74571, Lynnwoodrif, 0040 |
| Fisiese adres  | Kasteel park-kantoorpark, Orange-gebou, 2de Vloer,Jochemusstraat 546, Erasmuskloof, Pretoria, 0048 |
| Webblad | [www.faisombud.co.za](https://faisombud.co.za/)  |

VRYWARING

*Die inligting wat in hierdie boekie vervat is, is slegs ter inligting verskaf deur Finansiële Sektor Gedragsowerheid (FSCA). Dié inligting geld nie as wets-, professionele of finansiële advies nie. Hoewel alles moontlik gedoen is om seker te maak dat die inhoud bruikbaar en akkuraat is, gee die FSCA geen waarborg, onderneming of garansie in dié verband nie, en aanvaar nie enige wetlike aanspreeklikheid of verantwoordelikheid vir enige verlies of skade veroorsaak spruitende regstreeks of onregstreeks waar vertrou is op die gebruik van hierdie inligting nie. Tensy andersins vermeld, besit die FSCA die kopiereg op al hierdie inligting. Geen inligting in hierdie boekie mag op enige wyse gereproduseer of aangestuur word nie; of op enige wyse of in enige media hergebruik word tensy skriftelike goedkeuring vooraf verkry is van die kantoor van die FSCA se Algemene raad nie.*