

**BİREYSEL KREDİ KULLANANLAR İÇİN UZUN SÜRELİ GRUP HAYAT
SİGORTA TARİFELERİ HAZIRLANIRKEN UYULMASI GEREKEN ESAS VE
USULLERE İLİŞKİN GENELGE**

1. Amaç ve Tanımlar

Bu genelgenin amacı, bankalardan, tüketici finansman şirketleri ile üyelerine kredi veren vakıf ve sandıklardan bireysel kredi kullanan kişilerin ölüm riskinin gerçekleşmesi halinde borçlarını teminat altına almak üzere hazırlanan tarifelerde uyulması gereken esas ve usulleri düzenlemektir.

Bu Genelgede geçen;

Müşetşarlık : Hazine Müşetşarlığını,

Tarife : Bireysel kredi kullananlar için uzun süreli grup hayat sigorta tarifesini,

Şirket : Hayat branşında faaliyet gösteren Türkiye’de kurulmuş sigorta şirketleri ile yabancı sigorta şirketlerinin Türkiye’deki şubelerini ve emeklilik şirketlerini,

ifade eder.

2. Sigortalı Yaşı

Genelge kapsamında hazırlanan tarifelerde risk priminin belirlenmesinde Hayat Sigortaları Yönetmeliği’nin 15’inci maddesinin (a) bendine istinaden ortalama yaş kullanılması durumunda aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir.

- a) Müşetşarlığa tasdik için gönderilen tarifelerde kullanılacak ortalama yaş ilgili kredi müşteri portföyünün son 1 yıla ait verileri esas alınarak belirlenecektir. İlgili kredi müşteri portföyü verisinin elde edilemediği durumlarda benzer nitelikteki portföyler dikkate alınabilir.
- b) Ortalama yaş hesaplamalarında portföyün tamamı dikkate alınacaktır.
- c) Ortalama yaş her yıl itibariyle güncelleştirilecektir. Güncelleme yapılırken belirlenecek ortalama yaş yine ilgili krediye ilişkin sigortalı portföyünün esas alınması suretiyle yapılacak öngörülere göre hesaplanacaktır.
- d) Güncelleştirilen ortalama yaş, gruba o yıl giren bireysel kredi müşterileri için kullanılacaktır.
- e) Aynı kredi portföyüne yönelik ortalama yaş hesaplamalarında şirketler arasında önemli farklılıkların ortaya çıktığının tespit edilmesi durumunda Müşetşarlık şirketlerden ek bilgi ve belge talep edebilir.

A. G.

3. Prim

Risk primi bu genelgede belirtilen esaslar çerçevesinde hesaplanacaktır. Prim, toplu tek prim veya yıllık, 6 aylık, 3 aylık ve aylık olarak tahsil edilebilir. Kredi borcunun belirlenen vadeden önce geri ödenmesi halinde tarife teknik esaslarında belirlendiği şekilde hesaplanan iştirah bedeli sigorta ettirene geri ödenir.

4. Sigorta Süresi

Sigorta süresi alınan kredi süresine eşit olarak belirlenecektir. Alınan kredi süresinin tam yıl olmaması durumunda sigorta süresi yukarıya doğru tam yıl olarak belirlenecektir. Ancak, tarifiede sigortaya giriş azami yaş sınırının belirlenmesi durumunda sigorta süresi alınan kredi süresinden az olabilir veya ek risk primi uygulanabilir.

5. Teminat Tutarı

Sigorta başlangıcında ilk yıl için belirlenecek teminat tutarı en fazla alınacak kredi tutarı, faiz ve masrafların toplamına eşit olarak belirlenecektir.

6. Mortalite Tablosu

Mortalite tablosu sigorta süresine bağlı olarak ihtiyatlı olarak seçilecektir. Şirket portföye ilişkin mortalite istatistiklerini ayrıntılı olarak elektronik ortamda sigortalı ve ürün bazında tutar.

7. Teknik Faiz

Teknik faiz oranı sigorta süresine bağlı olarak ihtiyatlı olarak belirlenecektir. İki yıl ve daha kısa süreli sigortalarda aynı döneme denk gelen devlet iç borçlanma senetlerinin basit getiri oranının azami yarısı, iki yıldan uzun süreli sigortalarda ise ikinci yıldan sonrası için ilgili döneme denk gelen devlet iç borçlanma senedinin faiz oranının azami üçte biri kullanılır. İlgili dönemlere ait devlet iç borçlanma senetlerinin bulunmaması durumunda en uzun vadeli devlet iç borçlanma senedinin basit faiz oranının yarısını aşmayacak şekilde teknik faiz oranı tespit edilir. Sözleşme süresince teknik faiz oranı sigortalı aleyhine değiştirilemez.

8. Sigortalıya Verilecek Belgeler

Sigorta ettiren ve sigortalıya grup hayat sigorta sözleşmesi metninin bir özetinin verilmesi gerekmektedir. Bu belgede asgari aşağıdaki bilgiler yer alır.

- Şirketin ticaret ünvanı ve adresi,
- Sigorta ettiren ve sigortalının T.C. kimlik numarası,
- Sigorta ettiren ve sigortalının adı-soyadı,
- Sigortalının doğum tarihi (gün/ay/yıl),
- Sigorta ettiren ve sigortalının yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- Sigorta ettiren ve sigortalıya ait diğer iletişim bilgileri,
- Sigorta primi,
- Sigorta süresi,
- Sigorta teminatları ve miktarı,
- Gider payı ve diğer kesintiler,

Ang

- j) Teminatların kapsamı, teminat dışındaki haller, istisnalar, varsa özel şartlar,
- k) Riskin gerçekleşmesi durumunda nereye ve hangi belgelerle başvurulacağı,
- l) Riskin gerçekleşmesi durumunda varsa lehdarlara ilişkin bilgiler.

9. Tasdik Aşamasında Gönderilmesi Gereken Bilgi ve Belgeler

Bu genelge kapsamında hazırlanan Müsteşarlığa ilk kez tasdik için gönderilecek tarife ekinde aşağıdaki bilgi ve belgeler yer alır.

- a) Ortalama yaş belirlenmesinde kullanılan veri ve hesaplama yöntemi,
- b) Tarifenin sunulması düşünülen hedef kitle, hedef kitlenin genel özellikleri, şirketin ulaşmayı hedeflediği büyüklük ve beklenen devamlılığa ilişkin öngörüler,
- c) Gider payı belirlenirken tarifeye ilişkin öngörülen giderlere dayanak oluşturacak harcama kalemleri, tahmini tutarları, hesaplamaya ilişkin esas ve usuller,
- d) Aracı komisyonuna ilişkin bilgi,
- e) Tarifeye ilişkin karlılık analizi,
- f) Sigorta ettiren ve sigortalıya almış olduğu sigortaya ilişkin hak ve yükümlülükleri hakkında bilgi vermek amacıyla şirket tarafından hazırlanacak olan asgari bilgileri içeren dökümanların bir örneği,
- g) Teknik faiz ve mortalite tablosunun belirlenme kriterleri.

Arç