

19.01.2009

Hazine Müsteşarlığından:

HAYAT SİGORTALARI BİLGİLENDİRME FORMUNDA DEĞİŞİKLİK
YAPILMASINA İLİŞKİN SEKTÖR DUYURUSU

(2009/3)

28.10.2007 tarihli ve 26684 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmeliğe istinaden Müsteşarlığımızca hazırlanarak yürürlüğe konan “Hayat Sigortaları Bilgilendirme Formu”, 13.01.2009 tarihli ve 27109 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Hayat Sigortaları Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik çerçevesinde Müsteşarlığımızca revize edilmiş olup 01.03.2009 tarihinden itibaren hayat sigortalarına ilişkin sözleşmelerde ekte yer alan yeni form kullanılacaktır.

EKLER:

EK 1 – Hayat Sigortaları Bilgilendirme Formu (2 sayfa)

EK 2 – Formun eki (1 sayfa)



HAYAT SİGORTALARI BİLGİLENDİRME FORMU

En az iki nüsha olarak düzenlenen bu form, sigorta sözleşmesine taraf olmak isteyen ve sigortadan menfaat sağlayacak diğer kişilere, yapılacak sigorta sözleşmesine ilişkin önemli bazı hususlarda genel amaçlı bilgi vermek amacıyla 28.10.2007 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmeliğe istinaden hazırlanmıştır.

A. SİGORTACIYA İLİŞKİN BİLGİLER (İlgili alanlar sigortacı ve acente tarafından doldurulacaktır)

1. Sözleşmeye aracılık eden sigorta acentesinin;

Ticaret Ünvanı :
Adresi :
Tel & Faks no. :

2. Teminatı veren sigortacının;

Ticaret Ünvanı :
Adresi :
Tel & Faks no. :

B. TEMİNATLAR (Bu kısım ekli dokümanda yer alan bilgiler esas alınarak doldurulacaktır.)

C. KESİNTİLER (Hayat Sigortaları Yönetmeliğinin 7 ve 8 inci maddeleri çerçevesinde en az 14'lük puntolarla yazılacaktır.)

1. Kesintiler:

2. Süre dolumundan önce sözleşmenin sona ermesi hâlinde kesinti:

D. VERGİ UYGULAMASI

1. Hayat sigortası için ödenen primler vergiye esas matrahtan düşülebilir. Bu konuda sigortacınıza danışınız.

2. Hayat sigortalılarının vergilendirilmesi prim ödeme süresine bağlı olarak değişiklik göstermektedir.

- 10 yıl süreyle prim ödemediği ayrılanlara **yapılan ödemelerden %15**,
- 10 yıl süreyle prim ödeyenler ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara **yapılan ödemelerden**, ödeme tutarının %10'u gelir vergisinden istisna edilerek kalan tutar üzerinden **%10** oranında gelir vergisi kesintisi yapılır.

E. GENEL BİLGİLER

1. Sigortacının ödeyeceği **tazminat**, sözleşmenin kurulması sırasında, ilke olarak, herhangi bir sınırlandırmaya tabi olmaksızın **tarafılarc serbestçe belirlenir**.
2. Birden fazla sigortacıya aynı veya değişik bedeller üzerinden sigorta yaptırılabilir. Bu durumda her bir sigortacının tazminat ödeme borcu birbirinden bağımsızdır.
3. Sözleşme süresi içinde, sigorta ettirenin talebi ve sigortacının da kabulü hâlinde **sigorta bedeli artırılabilir**.
4. Küçüklerin (reşit-sezgin olmayanların), mahcurların (kısıtlıların) ve mümeyyiz (ergin) olmayanların ölümü üzerine sigorta geçersizdir. Ancak, bunların yaşama ihtimaline karşı sigorta yapılabilir. Ancak, her iki hâlde de ölüm gerçekleşirse matematik karşılık ödenir.
5. Sigorta sözleşmesinin yapılmasına ilişkin teklif, sigorta şirketine ulaştığı andan itibaren **30 gün** içinde reddedilmemişse **sözleşme kurulmuş olur**. Teklifin verilmesi sırasında alınan para, sözleşme kurulmuşsa ilk prim olarak kabul edilir ya da ilk prime mahsup edilir. Teklif reddedilmişse ödenen para iade edilir.



6. **Sigorta priminin tamamının** veya taksitle yapılan ödemelerde **primin ilk taksitinin, poliçenin tesliminde** ödenmesi gerekir. İlk prim ödenmeden rizikonun gerçekleşmesi durumunda **sigortacının sorumluluğu başlamaz**.
7. İleride doğabilecek birtakım ihtilafları önlemek için, **prim ödemelerinizde** (peşin veya taksitle) **ödeme belgesi** almayı unutmayınız.
8. Sözleşme kurulmadan önce, **teklifnamede** yer alan sorulara doğru cevap verilmesi gereklidir. Bu yükümlülüğün ihlali hâlinde sigortacının sözleşmeden cayma veya ek prim almak suretiyle sözleşmeye devam etme hakları saklıdır. Bu nedenle sözleşmenin her aşamasında sigortacıya **eksik veya yanlış bilgi vermekten kaçınınız**. Aksi taktirde, tazminat ödeme süresi uzayabilir, tazminatı eksik alma veya alamama hâlleri ortaya çıkabilir.
9. **En az 3 yıllık primi ödenen sigortada** sigortacı poliçenin iadesi kaydıyla sigortayı satın almaya mecburdur (**iştirâ**). Bu süre sözleşmeyle kısaltılabilir.
10. En az 3 yıllık primi ödenen sigortada, sözleşmede belirlenen şartlar çerçevesinde **ödünç para alma hakkı** vardır. Bu süre sözleşmeyle kısaltılabilir.
11. En az 3 yıllık primi ödenen sigortada, daha sonra prim ödenmezse sigortacı ödenen primin ödenmesi gereken prime oranına göre ödeme yapar. Bu süre sözleşmeyle kısaltılabilir.
12. Sigortacının, akdettiği sigorta sözleşmelerinden doğabilecek yükümlülüklerini (ödeyeceği tazminatlar) karşılayabilmek için ayırdığı paranın (matematik karşılık) işletilmesinden doğan **kâr, kâr payı** olarak adlandırılır. Sigortacı bu **kârın sözleşmede gösterilen belli bir yüzdesini** lehdara öder.
13. Üstlenilen risk için alınan prim risk primini, birikim amacıyla alınan prim ise birikim primini ifade eder.
14. Sigorta hakkında daha ayrıntılı bilgi için, Hayat Sigortası Genel Şartlarını ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğini dikkatlice okuyunuz.

F. ÖDEMENİN YAPILMASI (ilgili alanlar sigortacı tarafından doldurulacaktır)

1. Sigortadan faydalanan kimse sigortalıyı öldürür veya öldürülmesine suç ortaklığı ederse sigorta tazminatını alamaz, ancak sigorta tazminatı sigortalının mirasçılarına ödenir.
2. En az 3 yıl devam eden bir sigortada, sigortalı intihar ya da buna teşebbüs sonucu ölürse, sigortacı **sigorta bedelinin tamamını**, ilk 3 yıl içerisinde ise sigortanın o andaki **matematik karşılığını öder**. Bu süre sözleşmeyle kısaltılabilir.
3. Sözleşmede birden fazla lehdar (sigortadan faydalanan) tayini mümkündür. Lehdarların herbiri için ayrı ayrı hisse belirlenmemişse, hepsi eşit oranda pay sahibidir. Mirasçı dışındaki kimseler de lehdar olarak gösterilebilir.
4. Tazminat başvurusu için gereken bilgi ve belgelere ilişkin listeyi, poliçenin hazırlanmasını müteakip sigortacınızdan isteyiniz.
5. Rizikonun gerçekleşmesi durumunda işgünü içinde, gerekli bilgi ve belgelerle birlikte ön sayfada adres ve telefonları yer alan sigortacıya başvuruda bulununuz.
6. Rizikonun gerçekleşmesi hâlinde, tazminat ödeme borcu **sigortacıya** aittir.

G. DİĞER BİLGİLER (ilgili alanlar sigortacı tarafından doldurulacaktır)

1. Sigortacı; ☐ Tahkim sistemine üye ☐ Tahkim sistemine üye değil
2. Ödünç para vermede uygulanacak faiz oranı :
3. Uygulanıyorsa kâr payı oranı:

H. ŞİKAYET VE BİLGİ TALEPLERİ (ilgili alanlar sigortacı tarafından doldurulacaktır)

1. Sigortaya ilişkin her türlü bilgi talepleri ve şikayetler için aşağıda yazılı adres ve telefonlara başvuruda bulunulabilir. Sigortacı, başvurunun kendisine ulaşmasından itibaren **15 işgünü** içinde talepleri cevaplandırmak zorundadır.

Adres:.....
Telefon: Faks: E-mail:



EK: HAYAT SİGORTALARI BİLGİLENDİRME FORMUNDAKİ TEMİNATLARA İLİŞKİN BÖLÜM*

B. TEMİNATLAR

I. Ölme ihtimaline karşı verilen teminat:

Sözleşmede gösterilen süre veya sözleşmede belirlenmiş şart ve hâller içinde sigortalının ölümünü ifade eder.

- ☐ Sözleşme süresi içinde ölüm: Sözleşmede gösterilen süre içinde sigortalı ölürse sigortacı tazminatı ilgili kişilere öder.
- ☐ Kaydıhayat şartı: Sözleşme süresi sigortalının yaşam süresi olup teminat sigortalının hayatı boyunca devam eder. Sigortalının ölümü hâlinde tazminat ilgili kişilere ödenir.
- ☐ Yatırım fonlu**

II. Hayatta kalma ihtimaline karşı verilen teminat: (İlgili alanlar sigortacı tarafından doldurulacaktır)

- ☐ Belirli bir süreden fazla hayatta kalma: Sigortalı sözleşme süresi sonunda (.....) hâlâ hayatta ise sigortacı tazminatı öder.

Q. İrat (gelir) sigortaları: Sigortacı,

- ☐ sigortalının hayatı boyunca
- ☐ sözleşmede kararlaştırılan süre içinde(.....)
- ☐ sabit
- ☐ artan oranlı
- ☐ yatırım fonuna bağlı**

belli bir geliri

- ☐ sözleşme yapılır yapılmaz
- ☐ sözleşme yapıldıktan belli bir süre sonra
- ☐ sigortalı ölene kadar (garantisiz irat)
- ☐ sözleşmede kararlaştırılan garanti süresi boyunca sigortalı ölse bile (garantili irat)

lehbara öder.

III. Ölme ve hayatta kalma ihtimali: Sigortalının, sözleşmede gösterilen süre veya sözleşmede belirlenmiş şart ve hâller içinde ölümü ile belirli bir süreden fazla yaşamasını ifade eder.

IV. Evlilik-doğum Sigortası: Sigortacının tazminat ödeme anı olarak evlilik veya doğumu esas alan sigortalardır.

V. Birikimli Hayat Sigortası

Lehdara ;

- ☐ yatırım fonuna** bağlı risk teminatı ile birlikte birikim
- ☐ risk teminatı (ölme veya hayatta kalma) ile birlikte birikim
- ☐ salt birikim

sağlamak amacıyla en az **10 yıl süre** ile yapılan sözleşmedir. Yıllar sonra oluşacak birikim, sigorta süresi boyunca düzenli olarak ve enflasyon karşısında yıllar itibarıyla arttırılarak ödenmesi beklenen primlerle doğru orantılıdır. **Sigorta sözleşmesinin vade geliminden önce sona erdirilmesi durumunda elde edilecek olan birikim tutarı, kesintiler ve vergi uygulamaları nedeniyle toplam prime göre düşük kalabilir.** Bu tür sigortalarda, **kâr payı verilmesi zorunlu olup** verilecek kâr payı ile **risk primi, yatırıma yönlendirilecek birikim primi ve ek teminatlar** hakkında sigortacınızdan bilgi alınız.

** Formun "B. TEMİNATLAR" bölümü, yapılacak hayat sigortası ile sağlanacak teminat türüne göre bu ekte yer alan ilgili alanların (I-V) bilgilendirme formuna ilave edilmesi ile tamamlanacaktır. Örneğin, sigorta "hayatta kalma ihtimaline" karşı yapılacaksa, ekin sadece "II. Hayatta kalma ihtimaline karşı verilen teminat" kısmı bilgilendirme formuna konulacak, diğer kısımlar formda yer almayacaktır. Bu bölümde yer alan kutucuklar, sözleşme kurulmadan önce sigortacı tarafından işaretlenecektir.*

*** Yatırım fonlu sigortalar, 11.07.2007 tarihli ve 26579 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta Branşlarına İlişkin Tebliğde belirtildiği şekilde uygulanacaktır.*

