

T.C.
SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

Sayı : E-97354901-744.05.04-796276

Konu : Genelge Hk.

TÜRKİYE SİGORTA REASÜRANS VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ BİRLİĞİNE
BARBAROS MAHALLESİ KARDELEN SOKAK NO:2 PALLADIUM TOWER
KAT :30 34746 ATAŞEHİR İSTANBUL

Kurumumuzca istihsal edilen 15/12/2021 tarihli ve 2021/29 sayılı Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliğinin Bazı Maddelerinin Uygulama Esaslarına İlişkin Genelge yazımız ekinde gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu Genelgenin üyelerinize ivedilikle duyurulması hususunda gereğini rica ederim.

Türker GÜRSOY
Başkan

Ek: Genelge (5 Sayfa)

Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Doğrulama Kodu: D38AF9E0-9BCE-4F8A-88F0-90BF7D8FE079

Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/hmb-ebys>

Barbaros Mah. Kardelen Sk. No:2 Palladium Tower Kat:27-31-34-35

Ataşehir/İSTANBUL

Telefon No: +90 (0216) 655 69 00 Belge Geçer No: +90 (0216) 577 72 55

Bilgi için: Habip DILDAK
Sigortacılık Uzmanı



YILLIK GELİR SİGORTALARI YÖNETMELİĞİNİN
BAZI MADDELERİNİN UYGULAMA ESASLARINA İLİŞKİN GENELGE
(2021/29)

Bilindiği üzere, Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliği (Yönetmelik) 01/04/2015 tarih ve 29313 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış olup bazı maddeleri 15/07/2021 tarih ve 31542 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile değiştirilmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin bazı maddelerinin uygulanmasında aşağıdaki hususlar dikkate alınacaktır.

MADDE 1 - (1) Yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdetmek isteyen şirketin, Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumuna (Kurum) yazılı olarak başvurması gerekmektedir. Kurumca yapılacak değerlendirme sonucunda bilgi işlem altyapısı ile idari ve mali açıdan yeterli bulunan şirket yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdedebilecektir.

(2) Şirketin mali açıdan değerlendirilmesinde, özsermaye tutarı ile özsermaye/gerekli özsermaye oranına bakılacaktır. Sermaye açığı olan şirketin başvurusu değerlendirilmeye alınmayacaktır. İhtiyaç görülmesi durumunda, şirketler tarafından akdedilmek istenilen yıllık gelir sigortası sözleşmesinin ürün yapısı dikkate alınarak özsermaye tutarı ile özsermaye/gerekli özsermaye oranına ilişkin alt sınırlar Kurum tarafından belirlenerek duyurulacaktır.

(3) Kurum, şirketin bilgi işlem altyapısının yeterliliğini, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi (Merkez) tarafından Kurumca yapılacak görevlendirmeyi müteakip en geç bir ay içerisinde aşağıdaki hususları içerecek şekilde hazırlanacak olan raporu esas alarak değerlendirecektir.

a) Değerlendirmeye esas bilgi ve belgeleri de içerecek şekilde, bilgi teknolojileri alt yapısının yıllık gelir sigortası ürünlerini sunmaya yeterli olup olmadığı,

b) Şirketin, Merkez nezdinde yürütülmekte olan Veri Transferi Projesindeki veri aktarım performansı,

c) Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasında belirtilen esaslar çerçevesinde oluşturulan kurumsal internet sitesinin yeterliliği.

(4) Üçüncü fıkra çerçevesinde hazırlanacak rapora ilişkin şekil ve içerik Merkez tarafından hazırlanarak Kurumun uygun görüşüne sunulacaktır. Kurumun uygun görüş vermesi durumunda söz konusu şekil ve içerik Merkez tarafından şirketlere duyurulacaktır.

(5) Bu maddenin ikinci fıkrası kapsamında aranabilecek özsermaye tutarı ile özsermaye/gerekli özsermaye oranına ilişkin şartların müteakip dönemlerde yerine getirilememesi durumunda, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri kapsamında hazırlanan sermaye yeterliliği tabloları ile birlikte bir ödeme



planının Kuruma sunulması ve eksik kalan sermayenin içinde bulunulan yılın sonuna kadar tamamlanması gerekmektedir. Ödeme planının sunulmaması, planın Kurumca uygun bulunmaması ve plana uyulmaması durumunda, ilgili mevzuat kapsamında işlem tesis edilecektir.

MADDE 2 - (1) Yönetmeliğin 5 inci maddesi kapsamında, sözleşmeye taraf olan kişilerin fizikî olarak karşı karşıya gelmesinin söz konusu olmadığı hallerde veya işin mahiyetinin gerektirdiği durumlarda bilgilendirme formu ve poliçenin sigorta ettirene imza karşılığı verilmesi şartı aranmaz. Bu takdirde, bilgilendirme ve poliçe verme yükümlülüklerinin usulüne uygun olarak yerine getirilmesi için bilgilendirme metninin ve poliçenin sigorta ettirene her an ulaşılabilecek şekilde bir kalıcı veri saklayıcısı ile iletilmesi zorunludur. Bu durumda, bilgilendirme formu ve poliçenin kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile sigortalıya verildiğinin ispat yükü sigorta şirketine aittir.

MADDE 3 - (1) Yönetmeliğin 6 ncı maddesi uyarınca, şirketlerin kurumsal internet sitelerinde; yıllık gelir sigortası ürünlerine ilişkin bilgilere ve kişilerin ürün tercihleri doğrultusunda örnek maaş hesaplama uygulamasına yer verilecektir. Söz konusu uygulama kapsamında yapılacak örnek maaş hesaplamalarında, şirketin tarife teknik esaslarında yer alan unsurlar esas alınacaktır. Sigorta ettirenlerin güvenli şekilde giriş yaptıkları alanlarda; yıllık gelir sigortası sözleşmelerinin prim tutarlarına, teminatlarına, ödenen ve ödenecek irat tutarlarına, varsa kâr payı uygulamasına, yapılan kesintilere, sigorta ettirenin erken ayrılma talebi halinde hesaplanacak matematik karşılıklar üzerinden iade edilecek tutara, lehtar bilgilerine, ürün kapsamında yer alan ve şirketçe önemli görülen diğer güncel bilgilere erişebilmelerine imkân tanınacaktır.

MADDE 4 - (1) Yönetmeliğin 12 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca, sigortadan ayrılma halinde matematik karşılıklar üzerinden şirketlerce serbestçe belirlenen erken ayrılma kesintisi uygulanabilecektir. Söz konusu kesinti, sözleşmede geçirilen süre ve diğer unsurlara bağlı olarak değişen yapıda belirlenebilecektir.

MADDE 5 - (1) Yıllık gelir sigortası ürünlerine ilişkin Yönetmeliğin 14 üncü maddesinde yapılan ayırmada, sigortalının tamamlamış olduğu yaşı esas alınacaktır.

(2) Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, 56 yaş ve üzerindeki kişilere, irat ödeme süresince ve/veya irat ödemelerinin belirli bir süre ertelendiği ürünlerde erteleme dönemi içerisinde sigortalının vefatı halinde lehtara vefat tazminatının ödendiği ya da lehtara süreli veya ömür boyu irat bağlandığı ürünlerin sunulması gerekmektedir.

(3) Sigortalının vefatı halinde lehtara süreli veya ömür boyu irat bağlama teminatının sunulması durumunda, sigortalının yaşı esas alınarak Yönetmeliğin 14 üncü maddesi çerçevesinde ürünler sunulacak ancak, sigortalının vefat tarihi itibarıyla lehtarın hayatta olup olmayacağı ve yaşı ürün fiyatlandırma aşamasında (poliçe başlangıcında) öngörülemeyeceğinden, lehtara sunulacak yıllık gelir sigortası ürünü, Yönetmelikteki bahse konu yaş ayrımı dikkate alınmaksızın poliçe başlangıcında serbestçe belirlenebilecektir. Sigortalının vefatı halinde lehtara sunulacak teminat tarife teknik esasları ile poliçe ve bilgilendirme formunda açıkça belirtilecektir.

(4) Şirketçe sunulan seçenekler arasından sigorta ettirenin isteğine bağlı olarak, sigortalının vefatı halinde lehtara teminat sunulmadığı sözleşmeler akdedilebileceği gibi sigortalının vefatı halinde söz konusu teminatları içeren sözleşmeler de akdedilebilecektir.



MADDE 6 - (1) Yürürlükte olan yıllık gelir sigortaları dışındaki hayat grubu sigortalarına ilişkin tarifeler kapsamında, sigorta bedelinin ve/veya ilgili sigorta sözleşmesi çerçevesinde oluşan tutarların hak sahiplerine süreli veya ömür boyu irat şeklinde ödenmesine ilişkin taahhütlerin verildiği herhangi bir hayat grubu sigorta sözleşmesinin akdedilebilmesi için, söz konusu irat ödeme taahhütlerine ilişkin ilgili mevduat hükümleri çerçevesinde hazırlanan yıllık gelir sigortası tarife ve varsa kâr payı teknik esaslarının bulunması gerekmektedir.

MADDE 7 - (1) Yıllık gelir sigortalarında, EK-1'de yer alan Poliçe Örnek Şablonunda belirtilen asgari bilgileri içerecek şekilde hazırlanan poliçeler kullanılacaktır.

(2) Ürün özel şartlarında yer alan bilgiler ve şirketçe önemli görülen diğer hususlar poliçeye ilave edebilecektir. Ancak, bu hususların sigortacılık mevzuatına aykırılık teşkil etmemesi gerekmekte olup yapılacak ilave sonucunda doğabilecek hukuki sorumluluk sigortacıya ait olacaktır.

MADDE 8 - (1) Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesi uyarınca, yıllık gelir sigortası ürünlerine ilişkin tarife ve varsa kâr payı teknik esasları ile bu esaslara ilişkin değişikliklerin uygulamaya konulabilmesi 01/01/2025 tarihine kadar Kurumun onayına bağlıdır. İlk defa uygulamaya konulacak tarifelere ilişkin tarife ve varsa kâr payı teknik esasları, sigorta ettiren ve sigortalının hak ve yükümlülükleri hakkında bilgi vermek amacıyla şirket tarafından hazırlanan dokümanların bir örneği ile örnek sigorta sözleşmesi değerlendirilmek üzere Kuruma gönderilir. Kurumca, başvuruyu müteakip yapılacak inceleme neticesinde onay verilmesi durumunda, şirket tarafından yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdedilebilecektir.

MADDE 9 - (1) 31/07/2015 tarih ve 2015/30 sayılı Genelge ile 26/04/2016 tarih ve 2016/4 sayılı Sektör Duyurusu yürürlükten kaldırılmıştır.

MADDE 10 - (1) Bu Genelge yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

EK-1: Yıllık Gelir Sigortası Poliçesi Örnek Şablonu



Yıllık Gelir Sigortası Poliçesi Örnek Şablonu

<u>A. Sigorta Şirketine İlişkin Bilgiler</u>		<u>B. Aracıya İlişkin Bilgiler</u>	
Ticaret Unvanı	:	Ticaret Unvanı	:
Adres	:	Adres	:
Telefon & Faks No	:	Telefon & Faks No	:
E-Posta Adresi	:	E-Posta Adresi	:

<u>C. Sigortalı/Sigorta Ettiren Bilgileri⁽¹⁾</u>		<u>C. Lehtar Bilgileri⁽²⁾</u>	
Ad/Soyad	:	Ad/Soyad	:
Cinsiyet	:	Cinsiyet	:
T.C. Kimlik No	:	T.C. Kimlik No	:
Doğum Tarihi	:	Doğum Tarihi	:
Adres	:	Adres	:
Telefon	:	Telefon	:

<u>D. Poliçe Bilgileri</u>			
Poliçe No	:	Sigorta Süresi	:
Tarife Kodu	:	Erteleme Süresi ⁽³⁾	:
Düzenleme Tarihi	:	Prim Tutarı ⁽⁴⁾	:
Başlangıç Tarihi	:	Başlangıç Maaş Tutarı:	:
		Maaş Ödeme Periyodu ⁽⁵⁾ :	:

E. Teminatlar (Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliğinin 5 inci maddesinin üçüncü fıkrası çerçevesinde poliçenin birinci sayfasında en az on dörtlük puntolarla yazılacaktır.)

1. Ömür Boyu/Sürelili Maaş Teminatı⁽⁶⁾:
2. Vefat Teminatı⁽⁷⁾:

F. Kesintiler (Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliğinin 12 nci maddesinin dördüncü fıkrası çerçevesinde poliçenin birinci sayfasında en az on dörtlük puntolarla yazılacaktır.)

1. Tek prim/Taksitli prim ödemeleri üzerinden % ... veya Yapılan maaş ödemeleri üzerinden % ... kesinti yapılacaktır.
2. Matematik karşılıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen getiri üzerinden % ... kesinti yapılacaktır.⁽⁸⁾
3. Sigortadan ayrılma halinde, matematik karşılıklar üzerinden % ... kesinti yapılacaktır.⁽⁹⁾

G. Sigortadan Ayrılma⁽¹⁰⁾



H. Sikâyet ve Bilgi Talepleri ile Sigorta Tahkim Komisyonu Üyeliğine İlişkin Bilgiler

*Sigorta Ettiren
Tarih – İmza*

Yıllık Gelir Sigortası Poliçesi Örnek Şablonuna İlişkin Açıklamalar

- (1) Sigortalı ve sigorta ettirenin farklı kişiler olması durumunda, ayrı ayrı belirtilecektir.
- (2) Maaş ödemelerinin ve sigortalının vefatı halinde teminat sunulması durumunda ödemelerin yapılacağı kişi(ler) açıkça belirtilecektir. Kanunî varis(ler)in lehtar olması durumunda, kişisel bilgilere yer verilmeksizin, bu durumun belirtilmesi de yeterli olacaktır.
- (3) Maaş ödemelerinin belirli bir süre ertelendiği ürünlerde, erteleme süresi belirtilecektir.
- (4) Ürün türüne bağlı olarak, tek prim veya taksitli prim ödemelerine ilişkin bilgilere yer verilecektir.
- (5) Maaş ödeme periyodu ve buna bağlı olarak maaş ödeme tarihleri açıkça belirtilecektir.
- (6) Belirlenen maaş ödeme periyoduna göre ödenecek ömür boyu/sürelî taahhüt edilen başlangıç maaş tutarı, müteakip maaş tutarlarının belirlenme kriteri (TÜFE, kâr payı dağıtımı vb. kriterler) belirtilecektir.
- (7) Sigortalının vefatı halinde teminat sunulması durumunda, lehtara sunulacak teminata (tazminat ödemesi ya da sürelî veya ömür boyu maaş bağlanması) ilişkin bilgilere yer verilecektir. Maaş ödemelerinin belirli bir süre ertelendiği ürünlerde, erteleme süresi içerisinde sigortalının vefatı halinde teminat sağlanıp sağlanmadığı hususu açıkça belirtilecektir.
- (8) Kâr payı dağıtılması taahhüt edilen ürünlerde, matematik karşılıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen getiri üzerinden yapılan kesinti belirtilecektir.
- (9) Sigorta sözleşmelerinde geçirilen süreye ve şirketçe belirlenecek diğer unsurlara bağlı olarak değişen erken ayrılma kesintileri uygulanması durumunda, her bir kesinti ayrı ayrı belirtilecektir.
- (10) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 1500 üncü maddesinin ikinci fıkrasında yer alan hükmün uygulanması durumunda, sigorta ettirenin sigortadan ayrılma talebi halinde istenecek, sigortalının sağlık durumuna ilişkin yapılacak değerlendirmeye esas bilgi ve belgeler ile ilgili diğer hususlar açıkça belirtilecektir.

