

**YILLIK GELİR SİGORTALARI YÖNETMELİĞİNİN
BAZI MADDELERİNİN UYGULAMA ESASLARINA İLİŞKİN GENELGE
(2015/30)**

Bilindiği üzere, Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliği 01/04/2015 tarih ve 29313 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmıştır. Söz konusu Yönetmeliğin bazı maddelerinin uygulanması hakkında aşağıdaki hususlar dikkate alınacaktır.

Madde 1 – (1) Yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdetmek isteyen şirketin, Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında Müsteşarlığa yazılı olarak başvurusu gerekmektedir. Müsteşarlıkça 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. Bir önceki yılın sonu itibarıyla sermaye açığı olan şirketin başvurusu değerlendirilmeye alınmayacaktır. Ömür boyu irat ödeme teminatı içeren yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdetmek isteyen şirkette, özsermayesinin 100 Milyon TL ve özsermaye/gerekli özsermaye oranının %200’den büyük olma şartları aranacaktır. Sadece süreli irat ödeme teminatı içeren yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdetmek isteyen şirkette, bu şartlar aranmayacaktır.

(3) Müsteşarlık, şirketin bilgi işlem altyapısının yeterliğini, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi tarafından Müsteşarlıkça yapılacak görevlendirmeyi müteakip en geç bir ay içerisinde hazırlanacak olan,

-Bilgi teknolojileri alt yapısının yıllık gelir sigortası ürünleri sunmak için yeterliği,

-Merkez nezdinde yürütülmekte olan Veri Transferi Projesindeki veri aktarım performansı,

-Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasında belirtilen esaslar çerçevesinde oluşturulan kurumsal internet sitesi hakkında raporu esas alarak değerlendirecektir.

(4) Bu maddenin ikinci ve üçüncü fıkraları kapsamında yeterli bulunan şirket yıllık gelir sigortalarına ilişkin tarife ve varsa kâr payı teknik esaslarını elektronik ortamda Merkeze gönderecek ve anılan teknik esasların yürürlüğe girmesini müteakip yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdedebilecektir.



(5) Bu Genelge çerçevesinde, Müsteşarlıkça yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdetmek için yeterli bulunan şirket, bu sözleşmeler ile sınırlı olmak üzere 2009/138/EC sayılı Avrupa Birliği Direktifinde tanımlanan Solvency-II dikkate alınarak Müsteşarlıkça belirlenen sermaye yeterliliği kriterlerini sağlamak zorundadır.

(6) Bu maddenin ikinci fıkrası kapsamında aranan 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 Müsteşarlığa sunulması ve eksik kalan sermayenin içinde bulunulan yılın sonuna kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak, Müsteşarlık şirketin mali yapısını göz önünde bulundurarak eksik kalan sermayenin daha kısa bir süre içerisinde ödenmesini veya yeni bir ödeme planı sunulmasını talep edebilir. Ödeme planının sunulmaması, planın Müsteşarlıkça 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 durumda, bilgilendirme formu ve poliçenin elektronik ortamda veya sigorta ettirenin erişimini mümkün kılan benzeri araçlarla verildiğinin ispatı 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 13 üncü ve 14 üncü maddelerinde yapılan ayırmda, sigortalının tamamlamış olduğu yaşı esas alınacaktır.

Madde 6 – (1) Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, sadece ömür boyu irat ödemesi yapılmasına (sigortalının vefatı halinde teminat sunulmamasına) ilişkin seçeneğin yanı sıra ömür boyu irat ödeme taahhüdünün yanında sigortalının vefatı halinde vefat tazminatı ödeyen ya da sözleşmede belirlenen kişiye süreli veya ömür boyu irat ödeyen seçeneklerin de sunulması gerekmektedir.

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

Madde 7 – (1) Sigortalının vefatı halinde lehtara süreli veya ömür boyu irat bağlama teminatının sunulması durumunda, sigortalının yaşı esas alınarak Yönetmeliğin 13 üncü ve 14 üncü maddeleri çerçevesinde ürünler sunulacak ancak, sigortalının vefat tarihi itibarıyla lehtarın hayatta olup olmayacağı ve yaşının ürün fiyatlandırma aşamasında (poliçe başlangıcında) öngörülemez olduğundan, lehtara sunulacak yıllık gelir sigortası ürünü, Yönetmelikteki bahse konu yaş ayırımı dikkate alınmaksızın poliçe başlangıcında serbestçe belirlenebilecektir. Sigortalının vefatı halinde lehtara sunulacak teminat tarife teknik esasları ile poliçe ve bilgilendirme formunda açıkça belirtilecektir.

Madde 8 – (1) Yönetmeliğin Geçici 1 inci maddesinin birinci fıkrası gereğince, Yönetmeliğin yürürlüğe girmesinden önce onaylanmış olan yıllık gelir sigortası tarife ve varsa kâr payı teknik esasları çerçevesinde bu Yönetmeliğin yürürlük tarihine kadar sözleşme akdedilebilecektir.

(2) 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 mevzuat hükümleri çerçevesinde hazırlanan yıllık gelir sigortası tarife ve varsa kâr payı teknik esaslarının bulunması gerekmektedir.

(3) Diğer taraftan, Yönetmeliğin yürürlüğe girmesinden önce akdedilmiş olan yıllık gelir sigortaları dışındaki hayat grubu sigorta sözleşmeleri kapsamında, sigorta bedelinin ve/veya ilgili sigorta sözleşmesi çerçevesinde oluşan tutarların hak sahiplerine süreli veya



ömür boyu irat şeklinde ödenmesine yönelik verilen taahhütler, söz konusu sözleşmelerin üretildiği tarifeler dâhilindeki esaslar kapsamında yerine getirilebilir.

Madde 9 – (1) Yıllık gelir sigortalarında, EK-1 ve EK-2’de yer alan Poliçe Örnek Şablonlarında belirtilen asgari bilgileri içerecek şekilde hazırlanan poliçeler kullanılacaktır.

(2) Ürün özel şartlarında yer alan bilgiler ve şirketçe önemli görülen diğer hususlar poliçeye ilave edebilecektir.

Madde 10 – (1) Müsteşarlığımızca düzenlenen;

- 05/12/2012 tarih ve 2012/17 sayılı Sektör Duyurusu,
- 08/03/2013 tarih ve 2013/6 sayılı Sektör Duyurusu,
- 29/07/2013 tarih ve 2013/14 sayılı Genelge

yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 11 – (1) Bu Genelge 01/10/2015 tarihinde yürürlüğe girer.

EKLER:

EK-1: 56 Yaş ve Üzeri Kişilere Sunulacak Yıllık Gelir Sigortası Poliçesi Örnek Şablonu

EK-2: 56 Yaşın Altındaki Kişilere Sunulacak Yıllık Gelir Sigortası Poliçesi Örnek Şablonu



56 Yaş ve Üzeri Kişilere Sunulacak Yıllık Gelir Sigortası Poliçesi Örnek Şablonu

<u>A. Sigorta Şirketine İlişkin Bilgiler</u> Ticaret Unvanı : Adres : Telefon & Faks No : E-Posta Adresi :	<u>B. Aracıya İlişkin Bilgiler</u> Ticaret Unvanı : Adres : Telefon & Faks No : E-Posta Adresi :		
<u>C. Sigortalı/Sigorta Ettiren Bilgileri</u>⁽¹⁾ Ad/Soyad : Cinsiyet : T.C. Kimlik No : Doğum Tarihi : Adres : Telefon :	<u>C. Lehtar Bilgileri</u>⁽²⁾ Ad/Soyad : Cinsiyet : T.C. Kimlik No : Doğum Tarihi : Adres : Telefon :		
<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <u>D. Poliçe Bilgileri</u> Poliçe No : Tarife Kodu : Düzenleme Tarihi : Başlangıç Tarihi : </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> Sigorta Süresi : Ömür Boyu Erteleme Süresi⁽³⁾ : Tek Prim Tutarı : Başlangıç Maaş Tutarı : Maaş Ödeme Periyodu⁽⁴⁾ : </td> </tr> </table>		<u>D. Poliçe Bilgileri</u> Poliçe No : Tarife Kodu : Düzenleme Tarihi : Başlangıç Tarihi :	Sigorta Süresi : Ömür Boyu Erteleme Süresi ⁽³⁾ : Tek Prim Tutarı : Başlangıç Maaş Tutarı : Maaş Ödeme Periyodu ⁽⁴⁾ :
<u>D. Poliçe Bilgileri</u> Poliçe No : Tarife Kodu : Düzenleme Tarihi : Başlangıç Tarihi :	Sigorta Süresi : Ömür Boyu Erteleme Süresi ⁽³⁾ : Tek Prim Tutarı : Başlangıç Maaş Tutarı : Maaş Ödeme Periyodu ⁽⁴⁾ :		
<u>E. Teminatlar</u> (Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliğinin 5 inci maddesinin üçüncü fıkrası çerçevesinde poliçenin birinci sayfasında en az on dörtlük puntolarla yazılacaktır.) 1. Ömür Boyu Maaş Teminatı ⁽⁵⁾ : 2. Vefat Teminatı ⁽⁶⁾ :			
<u>F. Kesintiler</u> (Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliğinin 12 nci maddesinin dördüncü fıkrası çerçevesinde poliçenin birinci sayfasında en az on dörtlük puntolarla yazılacaktır.) 1. Tek prim üzerinden % ... veya Yapılan maaş ödemeleri üzerinden % ... kesinti yapılacaktır. 2. Sigortadan ayrılma halinde, matematik karşılıklar üzerinden % ... kesinti yapılacaktır. ⁽⁷⁾			
<u>G. Sigortadan Ayrılma</u>⁽⁸⁾			
<u>H. Şikâyet ve Bilgi Talepleri ile Sigorta Tahkim Komisyonu Üyeliğine İlişkin Bilgiler</u>			



56 Yaş ve Üzeri Kişilere Sunulacak 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) Maaş ödeme periyodu ve buna bağlı olarak maaş ödeme tarihleri açıkça belirtilecektir.
- (5) Başlangıç maaş tutarı ve bu tutarın her takvim yılı başında en az TÜFE oranında arttırılacağı hususu açıkça belirtilecektir.
- (6) Sigortalının vefatı halinde teminat sunulması durumunda, lehtara sunulacak teminata (tazminat ödemesi ya da süreli 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.
- (7) Sigorta sözleşmelerinde geçirilen süreye ve şirketçe belirlenecek diğer unsurlara bağlı olarak değişen erken ayrılma kesintileri uygulanması durumunda, her bir kesinti ayrı ayrı belirtilecektir.
- (8) 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.



* EK-1'de yer alan Örnek Şablon, 56 yaş ve üzeri kişilere sunulacak yıllık gelir sigortası poliçesinde aranılan asgari bilgileri içermekte olup, şirketlerce ihtiyaç görülen ilave bilgiler poliçelere eklenebilecektir. Örnek Şablona ilişkin şirketlere yardımcı olmak için hazırlanan bu bölümün sigorta ettirene verilmesine gerek bulunmamaktadır.

56 Yaşın Altındaki Kişilere Sunulacak Yıllık Gelir Sigortası Poliçesi Örnek Şablonu

<u>A. Sigorta Şirketine İlişkin Bilgiler</u> Ticaret Unvanı : Adres : Telefon & Faks No : E-Posta Adresi :	<u>B. Aracıya İlişkin Bilgiler</u> Ticaret Unvanı : Adres : Telefon & Faks No : E-Posta Adresi :
<u>C. Sigortalı/Sigorta Ettiren Bilgileri⁽¹⁾</u> Ad/Soyad : Cinsiyet : T.C. Kimlik No : Doğum Tarihi : Adres : Telefon :	<u>C. Lehtar Bilgileri⁽²⁾</u> Ad/Soyad : Cinsiyet : T.C. Kimlik No : Doğum Tarihi : Adres : Telefon :
<u>D. Poliçe Bilgileri</u> Poliçe No : Tarife Kodu : Düzenleme Tarihi : Başlangıç Tarihi :	
Sigorta Süresi : Erteleme Süresi ⁽³⁾ : Prim Tutarı ⁽⁴⁾ : Başlangıç Maaş Tutarı : Maaş Ödeme Periyodu ⁽⁵⁾ :	
<u>E. Teminatlar</u> (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⁾ :	
<u>F. Kesintiler</u> (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⁾	
<u>G. Sigortadan Ayrılma⁽¹⁰⁾</u>	
<u>H. Şikâyet ve Bilgi Talepleri ile Sigorta Tahkim Komisyonu Üyelğine İlişkin Bilgiler</u>	



56 Yaşın Altındaki Kişilere Sunulacak 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.



[†] EK-2'de yer alan Örnek Şablon, 56 yaşın altındaki kişilere sunulacak yıllık gelir sigortası poliçesinde aranılan asgari bilgileri içermekte olup, şirketlerce ihtiyaç görülen ilave bilgiler poliçelere eklenebilecektir. Örnek Şablona ilişkin şirketlere yardımcı olmak için hazırlanan bu bölümün sigorta ettirene verilmesine gerek bulunmamaktadır.