

# HAYATA YATIRIM SİGORTASI ÖNEMLİ BİLGİLER METNİ

Bu metin Başvuru/Bilgilendirme Metni ve poliçenizdeki özet bilgileri içerecek şekilde hazırlanmıştır.

Bu belge sigortaya ilişkin önemli hususları içermektedir. Sözleşme akdedilmeden önce daha detaylı bilgi için teklifnameye veya Hayat Sigortası Genel şartlarına bakınız. Ayrıca [www.agesa.com.tr](http://www.agesa.com.tr) adresinden detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Sözleşme akdedildikten sonra poliçenizi ve adı geçen tüm belgenizi okumanız önemlidir.



## A. SİGORTANIN KONUSU/TÜRÜ

Sigortanız kapsamında sağlanabilecek tüm teminatlar aşağıda belirtilmiştir. Tercihiniz doğrultusunda sahip olduğunuz teminatlar Bilgilendirme Metninin ilk sayfasında gösterilmek suretiyle belirtilmiştir. Seçmediğiniz teminatlara ilişkin sigorta teminatına sahip olamayacaksınız, hiçbir şekilde sigorta tazminatı alamayacaksınız.

### Dönemsel Toplam Prim Tutarı:

- Dönemsel Birikim Prim Tutarı:
- Dönemsel Vefat(Koruma)Prim Tutarı:

### Prim Tahsilat Yöntemi:

### Prim Ödeme Periyodu:

### Sigorta Süresi:

### Sigorta Teminatları ve Tutar Bilgileri:



## B.TEMİNATLAR



**Koruma (Vefat) Teminatı:** İşbu ana teminat konusu, poliçe başlangıç tarihinden itibaren, poliçe süresi boyunca sigortalının vefat etmesi riskine karşı poliçe üzerinde yazılı teminat tutarı kadar teminat verilmesidir.



**Birikim Teminatı:** İşbu ana teminatın konusu, AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.("Şirket") tarafından, Poliçe başlangıç tarihinden itibaren, Hayat Sigortası Genel Şartları çerçevesinde, yatırıma yönlendirilmiş ve fonda değerlendirilen birikim tutarıdır.

## C.SİGORTANIN COĞRAFİ SINIRI



Sigortaya dair birikim ve vefat teminatı tüm Dünya'da geçerlidir.

## D. KAPSAM DIŞI HALLER



Vefat teminatı ile ilgili istisnalar Hayat Sigortası Genel Şartları'na tabidir.

# E.MUAFİYET , MÜŞTEREK SİGORTA , KLOZ, KISITLAMALAR: Bulunmamaktadır. F.YÜKÜMLÜLÜKLER ve TAZMİNATA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER



- 1.Sigortacının ödeyeceği tazminat, sözleşmenin kurulması sırasında, ilke olarak, herhangi bir sınırlandırmaya tabi olmaksızın taraflarca serbestçe belirlenir.
- 2.Mesafeli kurulan sözleşmelerde poliçe şartlarının edinildiği tarihten itibaren 15 gün içinde, yüz yüze kurulan sözleşmelerde ise sözleşmenin kurulmasından itibaren 15 gün içinde sigorta ettiren sigorta sözleşmesinden cayabilir. Cayma hakkının kullanılması halinde hiçbir kesinti yapılmadan, ceza veya vergi ödemedi ödenen prim tutarının tamamı geri iade edilir.
- 3.Sigortalının vefatı halinde, tazminat talebinin değerlendirilmesinin ardından tazminatın ve kar paylı birikimin ödenmesine karar verilmesi halinde, poliçe üzerinde yazılı olan teminat tutarı ve kar paylı birikim tutarı poliçe üzerinde belirtilen lehtara ödenir. Birikim tutarından yapılacak ödemeler için kanuni mirasçılardan mahfuz hisse payları saklı olup ancak muvaffakatları halinde tamamı lehtara ödenebilecektir. Lehtar belirtilmemiş ise sigortalının kanuni varislerine hisseleri nispetinde ödeme yapılacaktır.
- 4.Birikim üzerinden elde edilen kar payı paylaşımı %80(sigortalı) - %20(şirket) şeklinde olacaktır ve günlük olarak birim fon değerine yansıtılacaktır.
- 5.Poliçe süresi boyunca asgari getiri garantisi yıllık %0 dır.

## G.ŞİKAYET BİLGİ VE CAYMA TALEPLERİ



Sigortaya ilişkin bilgi talepleri, şikayetler ve cayma bildiri için sigortacıya ilişkin bilgiler alanındaki yazılı adres, telefon ve e-posta adresine başvuruda bulunabilir. Sigortacı, başvurunun kendisine ulaşmasından itibaren 15 gün içinde talepleri cevaplandırmak zorundadır.

## H.DİĞER BİLGİLER



1. AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sigorta Tahkim üyesi olup poliçe ile ilgili çıkacak anlaşmazlıklarda Sigortacılık Kanunu 30. Madde kapsamında Sigorta Tahkim Komisyonuna başvurulabilir. Ayrıca anlaşmazlıklarda İstanbul Anadolu Mahkemeleri ve İcra Daireleri ile Tüketici Hakem Heyetleri ve Mahkemeleri yetkilidir.

## SİGORTACIYA İLİŞKİN BİLGİLER

<b>Ticari Unvanı</b>	: AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş
<b>Adresi</b>	: İçerenköy Mahallesi Umut Sok. Quick Tower Sitesi No:10-12/9 Ataşehir/İstanbul
<b>İnternet Adresi</b>	: www.agesa.com.tr
<b>E-Posta Adresi</b>	: musteri@agesa.com.tr
<b>Müşteri Destek Merkezi</b>	: 444 11 11
<b>Ticaret Sicil Müdürlüğü</b>	: İstanbul Ticaret Odası (İTO)
<b>Ticaret Sicil Numarası</b>	: 27158
<b>Mersis Numarası</b>	: 0306005065600012

Tarih:

Sigorta Ettirenin Adı - Soyadı:

İmza:

AGESA HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

## HAYATA YATIRIM SİGORTASI (BİRİKİM ve KORUMA) BİLGİLENDİRME METNİ

Hayata Yatırım Sigortası Ürünü ("Ürün") Başvuru Formu'nun ekinde yer alan ve en az iki nüsha olarak düzenlenen işbu Bilgilendirme Formu ("Form") sigorta sözleşmesinin taraflarına sigorta sözleşmesine ilişkin önemli hususlarda bilgi vermek amacıyla 14 Şubat 2020 tarih 31039 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye ilişkin Yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır.

Bu ürün, Türk Ticaret Kanunu ('TTK'), Hayat Sigortaları Genel Şartları ('Genel Şartlar'), Hayat Grubu Sigortaları Yönetmeliği ('Yönetmelik') ve işbu bilgi formu ekinde yer alan Hayata Yatırım Sigortası Özel Şartları' na ('Özel Şartlar') tabidir.

Almış olduğunuz Hayata Yatırım Sigortası mahiyeti itibari ile tasarruf ve koruma sigortası olup koruma (vefat) teminatı ve birikim teminatı içermektedir.

### SİGORTACIYA İLİŞKİN BİLGİLER

#### A.Teminatı Veren Sigortacının;

Ticari Unvanı : AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.  
Adresi : İçerenköy Mahallesi Umut Sok. Quick Tower Sitesi No:10-12/9 Ataşehir / İstanbul  
İnternet Adresi : www.agesa.com.tr  
E-Posta Adresi : musterim@agesa.com.tr

Müşteri Destek Merkezi : 444 11 11

Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Odası (İTO)  
Ticaret Sicil Numarası : 27158  
MERSİS Numarası : 0306005065600012

#### B.ARACI KURUM BİLGİLERİ

Ticari Unvanı :  
Adı Soyadı :  
İnternet Adresi :  
Acente Numarası :  
Telefon No :  
Adresi :  
Ticaret Sicil Numarası :  
MERSİS Numarası :  
Acente/Aracı Levha :  
Kayıt Numarası :

### C.TEMİNATLAR

#### Koruma (Vefat Teminatı):

İşbu ana teminat konusu, poliçe başlangıç tarihinden itibaren, poliçe süresi boyunca sigortalının vefat etmesi riskine karşı poliçe üzerinde yazılı teminat tutarı kadar teminat verilmesidir.

#### D.Birikim Teminatı:

İşbu ana teminatın konusu, AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.("Şirket") tarafından, Poliçe başlangıç tarihinden itibaren, Hayat Sigortası Genel Şartları çerçevesinde, yatırıma yönlendirilmiş ve fonda değerlendirilen birikim tutarıdır.

### E.KESİNTİLER

Sigorta ettiren, en az bir yıldan beri yürürlükte bulunan ve bir yıllık primi ödenmiş olan poliçesini, poliçenin 1. yılından sonra sona erdirerek (iştir) sigortadan ayrılabilir. Sigortadan ayrılma durumunda, matematik karşılığı üzerinden kesinti yapılmakta olup; yapılacak kesinti-hakediş oranları, yıllar itibari ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Form:M1/12.10.2022/V1

## HAYATA YATIRIM SİGORTASI (BİRİKİM ve KORUMA) BİLGİLENDİRME METNİ

Police Yılı	İştir Kesintisi	Getiri Kesintisi	Birikim Prim Kesintisi Oranı	Birikim Primi Kesinti İade Oranı
1	100%	100%	15%	
2	-	100%	15%	
3	-	100%	15%	
4	-	100%	15%	
5	-	100%		%10
6	-	100%		%10
7	-	100%		%10
8	-	100%		%10
9	-	100%		%10
10	-	100%		%50
				%100

- Mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde poliçe ilk yılında iptal edilememektedir. Poliçenin birinci yılı içerisinde tahsilatsızlıktan iptal gerçekleşirse, ayrılma (iştir) kesintisi %100 olacaktır, ilk yıl içinde ödenen primler iade edilmeyecektir.
- Poliçenin 1. ve 10. yılları arasında çıkış yapılması durumunda, birikim üzerinden sağlanan getiriden yapılan iştir kesintisi 100 olacaktır.
- 10.yıldan önce iştir durumunda birikim üzerinden kar payı tutarı ödemesi yapılmaz.
- İlk 4 yıl yatırılan birikim primi üzerinden 15 kesinti uygulanır.
- 5 6 7 8 9. yılların sonunda birikim primi üzerinden yapılan toplam kesinti tutarının yarısı, 10'arlık eşit parçalar halinde müşterinin birikimine eklenir.
- 10. yılın sonunda da prim kesintisinin kalan yarısı, müşterinin birikimine eklenecektir.

• Prim kesintisi iadesi yapılabilmesi için; poliçe aktif statüde olmalı ve son vadesinin ödenmiş olması gerekmektedir. Tenzil statüsünden yeniden yürürlüğe alınan bir poliçe için hesaplanacak prim iadeleri ilgili yıllardaki prim iadesi oranları ile hesaplanacaktır.

• İlk dört yıl yapılan prim kesintisinin beşinci yıldan sonra yapılacak olan iadesi toplam birikiminize getiri olarak eklenecektir; vade gelimi ya da poliçeden çıkış anında bu tutar stopa a tabi olacaktır.

### E.STOPAJ VERGİSİ KESİNTİSİ

Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından hayat sigortası poliçeleri kapsamında;

**a.)**10 yıldan az süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlara ödenen irat tutarları üzerinden 15

**b)**10 yıl süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlar ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara ödenen irat tutarları üzerinden 10 stopa vergisi ödenir. Poliçe süresince, süre sonunda ya da erken ayrılma durumunda net fon getirisinden ve/veya kur farkından oluşacak stopa kar payı tutarından indirilir, stopa ın kar payından fazla olması durumunda, aşan kısım müşterinin birikimlerinden indirilir.

İlk dört yıl yapılan prim kesintisinin beşinci yıldan sonra yapılacak olan iadesi, toplam birikiminize getiri olarak eklenecektir; vade gelimi ya da poliçeden çıkış anında bu tutar stopa a tabi olacaktır.

### F. VERGİ UYGULAMASI

Birikim priminin alındığı hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin sadece 50'si, yasal limitler dahilinde vergi matrahından indirilebilmektedir. Vergi matrahınızdan düşebileceğiniz tutarların üst sınırları vardır:

Vergi matrahınızdan indirebileceğiniz tutar, asgari ücretin yıllık brüt tutarını ve ücretli çalışan iseniz aylık gelirinizin 15'ini; yıllık beyanname vermekle mükellef iseniz beyan ettiğiniz gelirin 15'ini aşamaz. Bu konuda vergi uzmanına, mali müşavire veya sigortacıya danışılabilir.

Form:M1/12.10.2022/V1

## G. GENEL BİLGİLER

- 1.Sigortacının ödeyeceği tazminat, sözleşmenin kurulması sırasında, ilke olarak, herhangi bir sınırlandırmaya tabi olmaksızın taraflarca serbestçe belirlenir.
  - 2.Sözleşme süresi içinde, sigorta ettirenin talebi ve sigortacının da kabulü halinde sigorta bedeli artırılabilir
  - 3.Mesafeli kurulan sözleşmelerde poliçe şartlarının edinildiği tarihten itibaren 15 gün içinde, yüz yüze kurulan sözleşmelerde ise sözleşmenin kurulmasından itibaren 15 gün içinde sigorta ettiren sigorta sözleşmesinden cayabilir. Cayma hakkının kullanılması halinde hiçbir kesinti yapılmadan, ceza veya vergi ödemeden ödenen prim tutarının tamamı geri iade edilir.
  - 4.Sigortalının vefatı halinde, tazminat talebinin değerlendirilmesinin ardından tazminatın ve kar paylı birikimin ödenmesine karar verilmesi halinde, poliçe üzerinde yazılı olan teminat tutarı ve kar paylı birikim tutarı poliçe üzerinde belirtilen lehtara ödenir. Birikim tutarından yapılacak ödemeler için kanuni mirasçılarının mahfuz hisse payları saklı olup ancak muvaffakatları halinde tamamı lehtara ödenebilecektir. Lehtar belirtilmemiş ise sigortalının kanuni varislerine hisseleri nispetinde ödeme yapılacaktır.
  - 5.Birden fazla sigortacıya aynı veya değişik bedeller üzerinden sigorta yaptırılabilir. Bu durumda her bir sigortacının tazminat ödeme borcu birbirinden bağımsızdır.
  - 6.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.
  - 7.Sigorta priminin tamamının veya taksitle yapılan ödemelerde primin ilk taksitinin, poliçenin tesliminde ödenmesi gerekir. İlk prim ödenmeden riskin gerçekleşmesi durumunda sigortacının sorumluluğu başlamaz.
  - 8.İleride oluşabilecek anlaşmazlıkları önlemek için, sigorta ettiren/sigortalı tarafından prim ödemelerinde (peşin ve taksitle) ödeme belgesi alınması gerekir.
  - 9.Sözleşme kurulmadan önce, başvuru formunda yer alan sorulara doğru ve eksiksiz cevap verilmesi gereklidir. Aksi takdirde, sigortacı tarafından tazminat ödemesi yapılmayabilir veya kısmi ödeme yapılabilir. Bu yükümlülüğün ihlali halinde sigortacının sözleşmeden cayma veya ek prim almak suretiyle sözleşmeye devam etme hakları saklıdır. Eksik ya da hatalı bilgi/ belgelerden doğacak cezai müeyyedelerden AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş sorumlu tutulmayacaktır.
  - 10.Primlerin vadesinde ödenmemesi durumunda, Türk Ticaret Kanunu ve Hayat Sigortası Genel şartlarının ilgili hükümleri uygulanır.
  - 11.Sigortaya giriş yaşı 18 - 60 yaş aralığı olup, poliçe süresi ile yaşın toplamı 70'i geçemez.
  - 12.Sigorta hakkında daha ayrıntılı bilgi; Hayat Sigortası Genel Şartları, Özel Şartlar ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğinde yer almaktadır.
  - 13.Sigortanız ile ilgili detaylar için AgeSA Mobil uygulaması ya da [www.agesa.com.tr](http://www.agesa.com.tr) adresinde bireysel internet şubeye giriş yaparak görüntüleyebilirsiniz.
  - 14.Poliçe süresi sabit 10 yıldır.
  - 15.Poliçe süresi boyunca asgari getiri garantisi yıllık %0'dır.
  - 16.Sigorta ettiren, en az bir yıldan beri yürürlükte bulunan ve bir yıllık primi ödenmiş olan poliçesini, poliçenin 1. yılından sonra sona erdirerek sigortadan ayrılabilir.
- Sigorta ettiren, AgeSA Çağrı Merkezi'ni arayarak poliçenin iptal edilmesini isteyebilir.

Form:M1/12.10.2022/V1

## H. ÖDEMENİN YAPILMASI

1. Riskin gerçekleşmesi halinde, tazminat ödeme borcu sigortacıya aittir.
2. Vefat tazminatı ödenmesi halinde, tazminat tutarı ödeme tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kurundan Türk Lirası'na çevrilip ödenecektir.
3. Sigortalı yenilemeler de dahil olmak üzere, en az iki yıldan beri devam eden ve ölüm ihtimaline karşı yapılan bir sözleşmede, bu süre geçtikten sonra intihar ederse veya intihara teşebbüs sonucu ölürse, sigortacı sigorta bedelini ödemekle (Vefat Teminatı) yükümlüdür. Sigortalının intiharı veya intihara teşebbüsü sonucu ölümü, akli melekelerindeki bir rahatsızlık sebebi ile iki yıldan önce gerçekleşmiş ise de sigortacı sigorta bedelini (Vefat Teminatı) ödemek zorundadır. Kar paylı birikim tutarı ise her halukarda akli melekelerinden bağımsız ve süre sınırı olmadan intihar durumunda hak sahiplerine ödenir.
4. Sözleşmede birden fazla lehtar (sigortadan faydalanan) tayini mümkündür. Lehtarların her biri için ayrı ayrı hisse belirlenmemişse, hepsi eşit oranda pay sahibidir. Mirasçı dışındaki kimseler de lehtar olarak gösterilebilir.
5. Başkası lehine sigorta yapılabilmesi için sözleşmenin yapılması sırasında ve poliçe süresince sigortalının hayatının devamında lehtarın menfaatinin bulunması gerekir. Menfaatin, sözleşmenin yapılmasından sonra ortadan kalkması halinde sözleşme geçersiz hale gelir, hiçbir şekilde sigorta tazminatı ödenmez. Sadece sigorta ettirene ayrılma değeri ödenir.
6. Riskin gerçekleştiği öğrenildiğinde, gerekli bilgi ve belgelerle birlikte bu formda adres ve telefonları yer alan sigortacıya gecikmeksizin tazminat başvurusunda bulunulması gerekir.
7. Sigortadan faydalanan kimse, sigortalıyı öldürür veya öldürülmesine suç ortaklığı ederse sigorta tazminatı alamaz, ancak sigorta tazminatı sigortalının mirasçılara ödenir.
8. 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Hukuk Hükümlerine Tabi Sigortalar Kapsamında Hak Sahiplerince Aranmayan Paralar Hakkında Yönetmelik" kapsamındaki zaman aşımına uğrayan tutarlar, zaman aşımı tarihini izleyen Haziran ayının on beşinci gününe kadar Şirketimize bilgi verilmemesi durumunda Haziran ayının sonuna kadar, 5684 sayılı Kanununun 33/B maddesi uyarınca ilgisine göre Güvence Hesabına veya özel kanun hükümleri dahilinde sigorta faaliyetinde bulunan kuruluşlara aktarılacaktır.
9. Vefat halinde; sigortacı tarafından talep edilen belgelere, poliçeden ve sigortacının internet sitesinden([https://www.agesa.com.tr/i/assets/pdf/hayat\\_vefat.pdf](https://www.agesa.com.tr/i/assets/pdf/hayat_vefat.pdf)) ulaşılabilir.
10. Sigortacı'nın; sigorta başvuru talebinin tıbbi ve teknik olarak incelenmesi ile olası tazminat değerlendirilmesi sırasında her türlü hekim, hastane, sağlık kuruluşları, resmi kurumlar, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ve diğer sigorta şirketlerindeki bilgi ve belgelere ulaşabilme, bunlardan örnek alma ve saklamaya, çevre araştırması yapmaya yetkisi vardır.

## TAZMINATIN ÖDENMESİ

### Vefat Halinde İstenecek Belgeler:

- Veraset ilamı,
- Vefat sebebinin belirtildiği ölüm belgesi,
- Vefat bir hastalık sonucu meydana gelmiş ise; Hastalıkla ilgili tüm tıbbi belgeler(yapılan tüm tahlil-tetkik, sonuçları,doktor/epikr raporu var ise; ameliyat ve patoloji raporları),
- Vefat olayı savcılığa intikal etmiş ise; Cumhuriyet Savcılığı iddianamesi veya takipsizlik kararı,
- Vefat bir kaza sonucu meydana gelmiş ise; resmi kaza tespit tutanağı,
- Kanuni mirasçılara / lehtarlara ait kimlik fotokopileri,
- Hak sahiplerine ait hesap numarası bilgileri,
- Veraset ve intikal vergi ilişik kesme yazısı,
- Gerekli görüldüğü takdirde sigortacı tarafından istenecek ek belgeler,
- Gerekli görüldüğü takdirde sigortacı tarafından belge aslı ya da onaylı sureti talep edilebilir.

Form:M1/12.10.2022/V1

## Tazminat Taleplerinin Değerlendirilmesi

- a)** Sigorta ettiren ve menfaattarlar, masrafları kendilerine ait olmak üzere Şirketin tazminatı tespit etmek için yukarıda belirtilen belgeler dışında talep edeceği evrakları da Şirkete vermekle sorumludurlar. Sigorta ettiren veya sigortalı, Şirketi yeteri kadar aydınlatmak ve yanıltıcı bilgi vermekten kaçınmak zorundadır. Eksik veya yanlış bilgi sonucu Şirket tarafından tazminat ödenmiş olsa dahi, söz konusu rizikonun sigorta teminatı kapsamında olmadığına tespit edilmesi halinde, Şirket tarafından ödenmiş olan tazminatın iadesi talep edilebilir.
- b)** Gerektiği durumlarda belge asılları ya da belgeyi veren kurum tarafından tasdikli örnekleri talep edilebilir.
- c)** Sigortacı, sigorta başvuru talebimin tıbbi ve teknik olarak incelenmesi ile olası tazminat değerlendirilmesi sırasında her türlü hekim, hastane, sağlık kuruluşları, resmi kurumlar, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ve diğer sigorta şirketlerindeki bilgi ve belgelere ulaşabilme, bunlardan örnek alma ve saklamaya, çevre araştırması yapmaya yetkisi olduğu kabul etmiş sayılır. Sigorta ettiren veya sigortalı, poliçeyi almakla tazminat değerlendirmesine konu olan sağlık durumları ile ilgili hekim, hastane, sağlık kuruluşları veya diğer sigorta şirketlerindeki bilgi ve belgelere ulaşabilme yetkisini Şirket'e vermeyi kabul etmiş sayılır.
- d)** Rizikonun gerçekleşmesi sırasında şüpheli bir durumun ortaya çıkması halinde, tazminat talebinin değerlendirmesini yapmak üzere Şirket, savcılığa müracaat ederek, masrafları Şirkete ait olmak üzere otopsi talebinde bulunabilir.
- e)** Sigortalı/Sigorta Ettiren/Lehtar/Hak Sahibi sıfatını haiz olduğunuz sigorta ilişkisinde tarafınıza ya da üçüncü şahıslara haksız menfaat sağlamaya yönelik herhangi bir eyleme sebebiyet vermeniz durumunda, tazminatı eksik alma veya alamama halleri ortaya çıkacağı gibi, Türk Ceza Kanunu ile 30 Nisan 2011 tarih ve 27920 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yanlış Sigorta Uygulamalarının Tespiti, Bildirimi, Kaydı ve Bu Uygulamalarla Mücadele Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde işlem tesis edilecektir.

## J. İKRAZ ( ÖDÜNÇ VERME)

Bu üründe, poliçenin birinci yılının tamamlanmasından itibaren borç alma hakkı bulunmaktadır. Poliçenin ilk yıl içerisindeki tüm vadelerinin ödenmiş olması şartıyla; iştirah oranının maksimum %30'una kadar poliçeden borç alınabilir.

İkinci bir borç alma işleminin yapılabilmesi için, ilk alınan borç tutarının ödenmiş olması gerekmektedir. Borç alınan tutara faiz yansıtılmayacaktır. Borç alınan tutarın %2'si kadar masraf kesintisi yapılacaktır. Masraf kesintisi brüt borç tutarından düşülecek olup, net tutar müşteriye verilecektir.

## K.TENZİL ( PRİM ÖDEMEDEN MUAF SİGORTA)

Poliçe başlama tarihinden itibaren en az bir yıllık sürenin tamamlanması ve en az bir yıllık primin düzenli olarak ödenmesi şartları gerçekleştiikten sonra prim ödemededen muaf statüsüne geçilebilir.

Birinci yıl dolduktan sonra primlerinizi ödememeniz halinde poliçeniz iptal edilmez ve sigortanız devam eder. Bununla birlikte, poliçeniz prim ödemesinden muaf (tenzil) sigortaya dönüşür.

Poliçeniz birinci yılında iken herhangi bir primi vadesinde, yani ödenmesi kararlaştırılan tarihte ödemezseniz, şirket size yazılı bir uyarı gönderir. Bu uyarı ile ödemediğiniz primi bir ay içerisinde ödemenizi hatırlatır. Süre sonunda söz konusu primi ödemezseniz, poliçeniz iptal edilir ve herhangi bir prim iadesi yapılmaz.

Poliçenin "prim ödemededen muaf" hale dönüşmesi durumunda, tarife teknik esaslarda belirtilen kurallar çerçevesinde vefat teminat tutarı azaltılarak yeniden hesaplanır.

Form:M1/12.10.2022/V1

## Prim ödemededen muaf (tenzil) statüsünde iken;

- Poliçenin vade gelimi olması durumunda; vade gelimindeki kar payı eklenmiş toplam birikim tutarı sigortalıya ödenir.
- İştira durumunda; poliçe tarife teknik esaslarında yer alan kurallar çerçevesinde birikim tutarı ve sigorta tekniğine göre hesaplanan ayrılmaya konu değer (matematiksel karşılık) sigorta ettirene ödenir.
- Vefat durumunda; kar payı eklenmiş birikim tutarı ve tenzil teminatı toplamı poliçede tanımlı lehtara, eğer lehtar tanımlı değilse sigortalının kanuni varislerine veraset ilamındaki miras payların oranında ödenir. Tenzil durumunda iken hesaplanan vefat teminat tutarı, poliçe başlangıcında belirlenen vefat teminatı tutarından daha düşük olacaktır.
- Poliçede lehtar tayin edilmesi durumunda, birikim tutarından yapılacak ödemeler için kanuni mirasçıların mahfuz hisse payları saklıdır ve ancak muvaffakatları halinde tamamı lehtara ödenecektir.

### Prim Ödemededen Muaf Poliçenin Yeniden Yürürlüğe Alınması

Prim ödemededen muaf haline dönüştürülmüş poliçenin tekrar yürürlüğe konabilmesi için, ödenmemiş vefat teminatı primlerinin tahsil edilmesi gerekmektedir. Eğer isteniyorsa; ödenmemiş birikim primlerinizi geriye dönük yalnızca ek prim olarak ödeyebilirsiniz.

Poliçe 12 ay ve altında prim ödemededen muaf statüsünde kalırsa, yeniden yürürlüğe alınmak istendiğinde; tenzil süresi boyunca ödenmeyen vefat teminatı primleri ödenir ve risk değerlendirme sürecine dahil olmadan poliçeye devam edilir. Poliçe 12 aydan daha uzun süre tenzilde kalırsa, yeniden yürürlüğe alınmak istendiğinde; tenzil süresi boyunca ödenmeyen vefat teminatı primleri ödenir ve sağlık beyanı alınarak, poliçe risk değerlendirme sürecine sokulur.

Risk değerlendirme sonucunda, sürprim (ek prim alma) ihtiyacı doğuran bir değişiklik hâsıl olursa, sözleşme yeniden yürürlüğe alınamayacak ve poliçeniz sigorta süresinin sonuna kadar "prim ödemededen muaf" sigorta statüsünde kalacaktır.

## L. DİĞER BİLGİLER

- 1.AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş Sigorta Tahkim üyesi olup poliçe ile ilgili çıkacak anlaşmazlıklarda Sigortacılık Kanunu 30. madde kapsamında Sigorta Tahkim Komisyonuna başvurulabilir. Ayrıca anlaşmazlıklarda İstanbul Anadolu Mahkemeleri ve İcra Daireleri ile Tüketici Hakem Heyetleri ve Mahkemeleri yetkilidir.
- 2.Sigorta ettiren, poliçe başlama tarihinden itibaren en az bir yıllık sürenin tamamlanması ve en az bir yıllık primin düzenli olarak ödenmesi şartları gerçekleştikten sonra, sigortadan ayrılma talebinde bulunabilir ve sigortadan ayrılma tutarının kendisine ödenmesini isteyebilir. Bu tutar hesaplanırken şirket, sigortadan ayrılma tarihindeki matematik karşılık tutarına Tarife Teknik Esaslarında belirtilen kesintileri uyguladıktan sonra, kalan tutarı işlem tarihindeki T.C. Merkez Bankası Döviz Alış Kuru üzerinden Türk Lirasına çevirir ve varsa yasal vergi, harç ve diğer tüm mali yükümlülükleri düşer. Şirket, kalan tutarı sigortalının banka hesabına havale eder ve poliçeyi sona erdirir. Sigortadan erken ayrılma kesintisi, ödenen primler üzerinden değil, sigorta tekniğine göre hesaplanan tutar, yani ayrılmaya konu değer (matematik karşılık) üzerinden yapılır.

Bu tutar ödenen toplam primlerden daha düşük olacaktır. Sigortadan ayrılma durumunda, yıllara bağlı olarak değişen oranlarda ayrılma tutarından kesinti yapılır. Sigortada geçirilen yıllar itibariyle sigortadan ayrılma kesinti tutar ve oranları aşağıda gösterilmektedir.

3. Birikim üzerinden elde edilen kar payı paylaşımı %80(sigortalı) - %20(şirket) şeklinde olacaktır ve günlük olarak birim fon değerine yansıtılacaktır.

### Örnek Finansal Tablo (Birikim + Koruma)

Aşağıda bulunan tablo 40 yaşında erkek bir müşteri için; aylık \$100 birikim primi ödenen, teminat katsayısının 20 olduğu bir poliçe için hazırlanmıştır.

Form:M1/12.10.2022/V1



Police Yılı	Birikim Primi	Koruma Primi	İştirak Kesinti Oranı	Getiri Kesintisi**	Birikim Prim Kesintisi Oranı	Prim Kesintisi***	Yatırıma Yönlendirilen Tutar	Kesinti İadesi
1	\$ 1.200	\$ 179,80	100%	100%	15%	\$ 180	\$ 1.020	
2	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	15%	\$ 180	\$ 1.020	
3	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	15%	\$ 180	\$ 1.020	
4	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	15%	\$ 180	\$ 1.020	
5	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	-	-	\$ 1.200	\$ 72
6	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	-	-	\$ 1.200	\$ 72
7	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	-	-	\$ 1.200	\$ 72
8	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	-	-	\$ 1.200	\$ 72
9	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	-	-	\$ 1.200	\$ 72
10	\$ 1.200	\$ 179,80	-	100%	-	-	\$ 1.200	\$ 360
Toplam	\$ 12.000	\$ 1.798				\$ 720	\$ 11,280	\$ 720

\*İştirak kesintisi hem birikim hem de korumaya uygulanır.

\*\*Getiri kesintisi koruma için geçerli değildir.

\*\*\*Sadece birikim primi üzerinden yapılan kesintidir

Yukarıdaki tabloya tahmini getiri tutarı ve vergi avantajı ekli değildir. Bu tablo yalnızca kesinti yapısına örnek teşkil etmektedir. Tablodaki değerler ödemenin eksiksiz yapılacağı varsayımı ile hesaplanmıştır.

## M. ŞİKAYET BİLGİ VE CAYMA TALEPLERİ

Sigortaya ilişkin bilgi talepleri, şikayetler ve cayma bildirimleri için sigortacıya ilişkin bilgiler alanındaki yazılı adres, telefon ve e-posta adresine başvuruda bulunabilir. Sigortacı, başvurunun kendisine ulaşmasından itibaren 15 gün içinde talepleri cevaplandırmak zorundadır.

**Sigortalı/Sigorta Ettiren:**

Adı - Soyadı :

Tarih :

İMZA:

AGESA HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.



Form:M1/12.10.2022/V1