

KUMBARALI HAYAT SİGORTA SÖZLEŞMESİ

ÖZEL ŞARTLARI



KUMBARALI HAYAT SİGORTA SÖZLEŞMESİ ÖZEL ŞARTLARI

1. TANIMLAR

Sigortalı: Hayatı üzerine sigorta sözleşmesi yapılan kişidir.

Sigorta Ettiren: Prim ödemek suretiyle sigortalının menfaatini sigortacı nezdinde sigortalayan kişidir.

Lehtar: Sigorta sözleşmesine taraf olmamakla beraber lehine sigorta sözleşmesi yapılan ve rizikonun gerçekleşmesi halinde kural olarak sigorta tazminatını sigortacıdan isteme hakkına sahip olan kişi(ler)dir.

Başvuru Formu: Poliçenin akdedilmesi niyetiyle doldurulup sigorta ettiren ve sigortalı tarafından imzalanan ve işbu sözleşme ve poliçenin ayrılmaz bir parçasını oluşturan sigorta başvurusudur.

Poliçe: Şirket tarafından tanzim edilen sözleşmeye taraf olan kişileri, sigortanın başlangıç ve bitiş tarihini, primi, ödeme dönemini, vade tarihlerini, sigorta ile temin edilen menfaatleri (teminat ve tutarları), tazminatın ödeneceği kişileri gösteren bu özel şartlara konu olan belgedir.

Vade Tarihi: Primlerin düzenli olarak ödendiği tarihtir. Vade Tarihleri başvuru formunda seçilen ödeme dönemine göre, poliçede belirtilen sigorta başlangıç gününe karşılık gelen tarihlerdir.

Sigorta Bedeli: Poliçe üzerinde belirtilen ilgili sigorta yılına ait teminat tutarıdır.

Fesih: İlgili mevzuatta veya sözleşmede yer alan hükümlere dayanarak sigorta sözleşmesinin ilk yıl içinde sona erdirilmesidir.

İştiria: Sigorta ettirene ait poliçenin ilk yıl priminin tamamının ödenmesi ve ilgili poliçeden birinci yıl dolduktan sonra ayrılmak istenmesi halinde, poliçe tarife teknik esaslarına göre hesaplanan matematik karşılık tutarından kesintiler düşülerek kalan tutarın ödenmesi suretiyle poliçenin sonlandırılmasıdır.

Tenzil: En az 1 yıllık primi ödenen sigortada, daha sonra prim ödenmediği takdirde sigorta bedelinin poliçe tarife teknik esaslarında gösterildiği şekilde indirilmesidir.

Matematik Karşılık: Yürürlükteki sözleşmenin tarifedeki teknik esaslara ve ilgili mevzuat hükümlerine göre hesaplanan karşılığıdır.

2. SİGORTA KONUSU

Kumbaralı Hayat Sigortası, poliçe süresi içerisinde vefat riskini teminat altına almakla birlikte poliçe süresi sonunda sigortalının hayatta olması halinde poliçe primlerinin iade edilmesine olanak sağlamaktadır. Sigortalının, sigorta poliçesinde belirlenen sigorta süresi sonunda hayatta olması ve tüm primlerin poliçe özel şartlarıyla uyumlu olarak ödenmesi halinde sigorta süresi boyunca ödenen toplam prim tutarı, vergi mevzuatı kapsamında yapılabilecek kesintiler hariç olmak üzere sürenin sonunda hak sahiplerine iade edilecektir.

3. SİGORTA SÜRESİ VE GEÇERLİLİĞİ

Sigorta, poliçe üzerinde sigorta başlangıç ve sigorta bitiş tarihleri olarak yazılan günlerde, Türkiye saati ile öğleyin saat 12:00'de başlar ve öğleyin saat 12:00'de ve her hâlde riskin gerçekleşmesiyle sona erer. Riskin sigorta teminat kapsamında olabilmesi için, bu riskin sigorta poliçesinin geçerli olduğu süre içinde gerçekleşmiş olması gereklidir. Hayatı sigorta olunan kimse ilk primin ödenmesinden önce ölmüş ise sigorta hükümsüzdür.

4. COĞRAFİ SINIR

Bu sigorta ile sunulan teminatlar tüm dünyada geçerlidir.

5. TEMİNAT AÇIKLAMALARI

Sigorta prim ödemeleri ve bu poliçeye bağlı her türlü tazminat tutarı ödemeleri dövize endeksli olup, ABD doları cinsinden belirlenen ilgili ödeme tutarı ödemenin fiilen yapıldığı gündeki T.C. Merkez Bankası Efektif Satış kuru üzerinden Türk lirasına çevrilir ve ödeme işlemi gerçekleştirilir.

Vefat Teminatı (Sabit Kapitali)

Sigortalının, sigorta poliçesinde belirlenen sigorta süresi içinde vefat etmesi halinde; vefat tarihindeki sigorta bedeli, vefat tazminatı olarak poliçede belirtilen hak sahiplerine ödenir ve Sigorta Sözleşmesi sona erer.

Süre Sonu Yaşama Teminatı

Sigortalının poliçede belirlenen sigorta süresi sonunda hayatta olması ve tüm primlerin özel şartlarla uyumlu olarak ödenmesi halinde sigorta süresi boyunca ödenen toplam prim tutarı, vergi mevzuatı kapsamında yapılabilecek kesintiler düşülerek, sigorta süresi sonunda hak sahiplerine ödenir.

6. PRİMİN ÖDENMESİ

Sigorta prim ödemeleri ve bu poliçeye bağlı her türlü tazminat tutarı ödemeleri dövize endeksli olup, ABD doları cinsinden belirlenen ilgili ödeme tutarı ödemenin fiilen yapıldığı gündeki T.C. Merkez Bankası Efektif Satış kuru üzerinden Türk lirasına çevrilir ve ödeme işlemi gerçekleştirilir.

7. PRİM ÖDENMESİNDEN MUAF SİGORTA (ÜCRETSİZ SİGORTA “TENZİL”)

Sigorta Sözleşmesi'nin en az bir yıl yürürlükte olduğu ve bir yıllık primin tamamının ödenmiş olduğu durumda, sigorta ettirenin talebi ve/veya herhangi bir prim ödeme borcunu yerine getirmemesi halinde, sigorta sözleşmesi prim ödemesinden muaf sayılır.

8. SİGORTANIN TEKRAR YÜRÜRLÜĞE KONULMASI VEYA ESKİ HALİNE DÖNÜŞTÜRÜLMESİ

Primin ödenmemesinden dolayı **Fesih veya Tenzil** edilmiş olan sözleşme, ödenmeyen ilk primin vadesini izleyen altı ay içinde ve birikmiş primler, her primin vadesinden itibaren hesap edilecek kanuni gecikme faiziyle birlikte sigorta ettiren tarafından bir defada ödenmek şartıyla tekrar yürürlüğe konulur veya eski haline dönüştürülür. Bu altı aylık süre geçtiği takdirde, sigortacı isterse, **masrafi sigorta ettirene ait olmak üzere** sigortalıdan yeniden doktor incelemesinden geçmesini isteyebilir.

Doktor incelemesi sonucu sigortanın devamı bakımından uygun görüldüğü ve birikmiş primler yukarıda yazılı esaslar dahilinde ödendiği takdirde sigortacı sözleşmeyi tekrar yürürlüğe koyar veya eski haline dönüştürür.

Sigortanın yeniden yürürlüğe girmesi veya eski haline dönüştürülmesi esnasında sigortalının hayatta bulunması şarttır. Sigortanın yeniden yürürlüğe konması veya eski haline dönüştürülmesi esnasında yapılacak beyanların gerçeğe aykırı olması halinde madde Hayat Sigortaları Genel Şartları C.2 hükümleri uygulanır.

Tenzil veya Fesih durumundaki poliçenin tekrar yürürlüğe konulabilmesi veya eski haline dönüştürülebilmesi için sigortalıdan imzalı yürürlüğe dönüş formu ve içeriği aşağıda yer alan SET G tetkikleri talep edilecektir.

Yürürlüğe Dönüş Tıbbi Tetkik Tablosu

SET G	*(MEDICAL REPORT FORM) Doktor Raporu Formu, Doktor Raporu, Tam Kan Sayımı (12 PARAMETRE), Sedimantasyon, Açlık Kan Şekeri, Tam İdrar Tahlili, Total Kolesterol, Üre Azotu (BUN), Ürik Asit, Kreatinin, ALT (SGOT), AST (SGPT), GGT, Alkalen Fosfataz (ALP), Hepatit B s antijeni (HBsAg), Kolestrol HDL, Trigliserit, Hemogloblin A1C, Anti HIV ½ Elisa, Anti HCV, Akciğer Grafisi PA, Tüm Abdomen USG, EKG ve Raporu, Eforlu EKG
--------------	--

**(MEDICAL REPORT FORM) Doktor Raporu Formu: Muayene öncesi Hayat Emeklilik Operasyon Merkezi'nden temin edilmelidir.*

9. HAYAT SİGORTALARINDA VERGİ UYGULAMALARI

PRİM ÖDEME DÖNEMİ BOYUNCA VERGİ İNDİRİMİ UYGULAMASI

Ücretli olarak çalışan mükellefin ödeyeceği Hayat Sigortası primi, ilgili ayda elde edilen brüt ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak kaydıyla gelir vergisi matrahından indirilebilir.

Yıllık gelir vergisi beyannamesi veren mükellefin ödeyeceği Hayat Sigortası primleri, (primin gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması ve ücret geliri elde edenlerin ücretlerinin safi tutarının hesaplanması sırasında ayrıca indirilmemiş bulunması kaydıyla), beyan edilen yıllık gelirin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacak şekilde indirilebilir.

Detaylı bilgi almak için mali müşavirimize danışabilirsiniz.

SÜRE SONU YAŞAMA TEMİNATI ÖDEMESİNDE VERGİ UYGULAMASI

Süre Sonu Yaşama teminatı, vergi mevzuatı kapsamında yapılabilecek kesintiler hariç olmak üzere ödenir.

10. SİGORTADAN AYRILMA (FESİH / İŞTİRA)

Kumbaralı Hayat Sigortası ürününde sigortanın birinci yılında herhangi bir prim taksiti vadesinde, yani ödenmesi kararlaştırılan tarihte ödenmez ise sigortacı yazılı bir ihtar gönderir. Bu ihtar ile ödenmeyen primin bir ay içinde ödenmesi hatırlatılır. Süre sonunda söz konusu prim ödenmez ise, poliçe fesih edilir ve herhangi bir prim iadesi yapılmaz.

(İlk yıl priminin tamamının ödenmiş olması şartıyla, birinci yıl dolduktan sonra prim taksitlerinin vadesinde ödenmemesi halinde poliçe sonlandırılmaz, sigorta sözleşmesi devam eder, ancak prim ödemesinden muaf poliçeye dönüşür. Bu durumda, ödeme vadesi geçmiş prim taksitlerinin tamamı bir kerede ödenmediği sürece sigorta teminat bedeli sigorta poliçesinin bağlı olduğu sigorta tarifesinin teknik esaslarında gösterildiği şekilde indirilir.)

Sigorta Ettiren, ilk yıl priminin tamamının ödenmiş olması şartıyla sigortadan fesih (birinci yıl dolduktan) süresinden sonra ayrılmak ister ve bu hususu yazılı olarak AXA HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ'ye bildirirse tarife teknik esaslarına göre hesaplanan matematik karşılık tutarından aşağıda yer alan ilgili tabloda belirtilen kesintiler yapıldıktan sonra kalan tutar ödenerek poliçe sonlandırılır (iştirah edilir).

Kumbaralı Hayat Sigortası ürününde sigortadan ayrılma (Fesih/İştirah) durumunda poliçenin matematik karşılığı üzerinden kesinti yapılmaktadır.

SİGORTA PRİMİNİN TAKSİTLİ ÖDENMESİ HALİNDE YILLAR İTİBARIYLA YAPILACAK FESİH / İŞTİRA KESİNTİ ORANLARI:

Sigorta Yılı	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13+
Fesih / İştirah Kesinti Oranı	100%	60%	57%	54%	50%	45%	40%	35%	30%	20%	10%	5%	0%

SİGORTA PRİMİNİN TAMAMININ PEŞİN ÖDENMESİ HALİNDE YILLAR İTİBARIYLA YAPILACAK FESİH / İŞTİRA KESİNTİ ORANLARI:

Sigorta Yılı	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13+
Fesih / İştirah Kesinti Oranı	100%	6.0%	5.7%	5.4%	5.0%	4.5%	4.4%	3.5%	3.0%	2.5%	1.75%	1.0%	0%

11. SİGORTA BEDELİNİN AZALTILMASI

Sigorta bedeli, tenzil durumu dışında 30.000 USD'nin altına inmemek koşulu ile sigorta şirketinin kabulü halinde sigorta süresi boyunca başlangıçta belirlenmiş olan sigorta bedelinin %80'ine kadar indirilebilir.

12. KAR PAYI

İşbu poliçe kar payı dağıtımına konu değildir.

13. RİSKİN GERÇEKLEŞMESİ DURUMUNDA YAPILMASI GEREKENLER

Poliçede belirlenen sigorta teminatları kapsamındaki risklerden birinin gerçekleşmesi hâlinde; sigortalı veya hak sahiplerinin, poliçeden doğan haklarını talep edebilmesi için, aşağıdaki yazılı belgeleri Sigortacının Hayat Emeklilik Operasyon Merkezi'ne göndermeleri gerekmektedir.

Axa Hayat ve Emeklilik A.Ş. gerekli olan durumlarda ek bilgi veya belgeler talep edebilir.

Sigorta prim ödemeleri ve bu poliçeye bağlı her türlü tazminat tutarı ödemeleri dövizde endeksli olup, ABD doları cinsinden belirlenen ilgili ödeme tutarı ödemenin fiilen yapıldığı gündeki T.C. Merkez Bankası Efektif Satış kuru üzerinden Türk lirasına çevrilir ve ödeme işlemi gerçekleştirilir.

Vefat tazminatı ödemesi için gerekli belgeler:

- ✓ Hak sahiplerinin IBAN numaralarını içeren tazminat talebi ile ilgili dilekçe,
- ✓ Ölüm belgesi,
- ✓ Gerektiğinde; vefat nedenini açıklayan doktor raporu,
- ✓ Lehtar tayin edilmediği durumlarda veraset ilanı,
- ✓ Gaiplik (sigortalının ölüm tehlikesi altında kaybolması veya kendisinden uzun süredir haber alınamaması) halinde mahkemeden alınacak gaiplik kararı,
- ✓ Kaza sonucu vefat durumunda kaza tespit tutanağı,
- ✓ Hak sahip veya sahiplerine ait nüfus cüzdan fotokopileri ve iletişim bilgileri,
- ✓ Adres teyit evrakı [Yerleşim yeri belgesi veya lehtar/lar adına düzenlenmiş abonelik gerektiren bir fatura örneği (doğalgaz, su, elektrik vb.)],
- ✓ Veraset ve intikal vergi dairesinin adı.

Süre sonu yaşama tazminatı ödemesi için gerekli belgeler:

Sigortalının yaşama ihtimaline bağlı olarak Sigorta Ettirene/Sigortalıya ödenecek olan Süre Sonu Yaşama teminatının veya sigortadan ayrılma durumunda ayrılma değeri tutarının ödenmesi sırasında doğacak vergi yükümlülükleri (kesinti suretiyle ödenenler dahil) Sigorta Ettirene/Sigortalıya aittir.

- ✓ Hak sahiplerinin IBAN numaralarını içeren tazminat talebi ile ilgili dilekçe,
- ✓ Sigorta Ettirene ait nüfus cüzdan fotokopisi ve iletişim bilgileri,
- ✓ Adres teyit evrakı [Yerleşim yeri belgesi veya sigorta ettiren adına düzenlenmiş abonelik gerektiren bir fatura örneği (doğalgaz, su, elektrik vb.)].

NOT: İlgili belgelerin aslı veya "Aslı Gibidir" kaşeli olması gerekmektedir.

Sigortalı/Sigorta Ettiren/Lehtar/Hak Sahibinin sigorta ilişkisinde kendilerine ya da üçüncü şahıslara haksız menfaat sağlamaya yönelik herhangi bir eyleme sebebiyet vermesi durumunda, tazminatı alamama veya eksik alma hâlleri ortaya çıkabilecek ve haklarında **Türk Ceza Kanunu** ile 30 Nisan 2011 tarih ve 27920 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "**Yanlış Sigorta Uygulamalarının Tespiti, Bildirimi, Kaydı ve Bu Uygulamalarla Mücadele Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik**" hükümleri çerçevesinde işlem tesis edilebilecektir.