



1. SİGORTA SÖZLEŞMESİNİN KAPSAMI

Police, tasarruf ve vefat teminatı içeren birikim ağırlıklı uzun süreli bir hayat sigortasıdır. Şirket'in sorumluluğu, Sigortalı'nın Şirket tarafından sigortaya kabulü ve ilk primin ödenmesi ile başlar ve primlerin dönemlerinde ödenmesi kaydıyla, police süresi boyunca devam eder. Sigorta Ettiren ve / veya Sigortalı tarafından Şirket'e iletilen başvuru formu ve ek bilgiler, sözleşmenin temelini oluşturur ve police ile birlikte bir bütün kabul edilir.*
*Police'de yapılacak olan herhangi bir değişiklik zeyilname ile gerçekleştirilir ve düzenlenen zeyilnameler de police ile birlikte bir bütün kabul edilir.

2. POLİÇENİN TARAFLARI

Bu sözleşmede Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. "Şirket", hayatı üzerine sigorta yapılan ve polichenin üzerinde ismi yazılı kişiye "Sigortalı", police üzerinde Sigortalı adına hüküm sahibi olan ve sigorta primini ödeyen kişiye "Sigorta Ettiren", sigortalının ölümü halinde police üzerinde yazılı ölüm tazminatını almaya hak kazanacak olan kişi/ler ise "Lehda" olarak ifade edilecektir.

3. SİGORTAYA GİRİŞ

Sigorta Ettiren ve Sigortalı adayı, başvuru formu doldurmak ve gerekirse ilgili ek belge ve beyanları sağlamak şartı ile bu sigorta için değerlendirme kapsamına alınır. Şirket, teknik değerlendirme sırasında alınan tüm bilgiler ışığında, policeye özel şart, istisna ve / veya ek prim uygulayabilir ya da başvuruyu kabul etmeyebilir.

4. BEYAN YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Sigorta Ettiren ve / veya Sigortalı adayı, başvuru sırasında kendilerince bilinen ve Şirket'in sigorta yapmamasını veya daha ağır şartlarda yapmasını gerektirecek bütün halleri bildirmekle yükümlüdürler. Yükümlülükler ile ilgili olarak Hayat Sigortası Genel Şartları'nın C.2 ve C.3 Madde hükümleri uygulanır.

5. SİGORTAYA GİRİŞ YAŞI

18-60 yaş arasındaki herkes uygun buldukları takdirde sigorta kapsamına alınır.

6. SİGORTA BAŞLANGICI VE SÜRESİ

İdeal Birikimli Hayat; Sigortalı'nın, Şirket tarafından sigortaya kabulü ve ilk primin ödendiği gün saat 12:00'de başlar. İdeal Birikimli Hayat'ın süresi en az 10 yıl olmak üzere, Sigortalı'nın yaşı ile sigorta süresinin toplamı 70'i geçemez.

7. SİGORTA TEMİNATLARI

İdeal Birikimli Hayat Sigortası, birikim ve vefat teminatlarını kapsar. Police'de belirtilen süre sonunda Sigortalı'nın hayatta olması durumunda kâr paylı birikim tutarından yasal stopajdan sonra, kalan tutar Sigortalı'ya ödenir.

Beklenmedik bir yaşam kaybı durumunda, police yürürlükte ise police'de belirtilen teminat tutarı ve kâr paylı birikim tutarlarının toplamı Lehda / Lehdarlara, Lehda belirtilmemiş ise, kanuni varislere yasal stopajdan sonra ödenir. Police kapsamı dahilinde aşağıdaki teminatlar bulunmakta olup, teminat tutarı police üzerinde belirtilir:

- Vefat Teminatı (Ana teminat)
- Kaza Sonucu Vefat Teminatı (Ek teminat)
- Kaza Sonucu Malûliyet Teminatı (Ek teminat)
- Hastalık Sonucu Malûliyet Teminatı (Ek Teminat)

Kaza Sonucu Vefat Teminatı (Ek teminat)

Üzerinde kaza sonucu ölüm teminatı belirtilmiş olan police'de, Sigortalı'nın, police geçerli ve yürürlükteyken bir kaza sonucu Vefat'ı halinde;

- Vefat Teminatı
- Kaza Sonucu Vefat Teminatı
- Kâr Paylı Birikim

tutarlarının toplamı Lehda / Lehdarlara, Lehda belirtilmemiş ise, kanuni varislere yasal stopajdan sonra ödenir.

Kaza Sonucu Malûliyet Teminatı (Ek Teminat)

Üzerinde Kaza Sonucu Malûliyet Teminatı belirtilmiş olan police'de, Sigortalı'nın, police geçerli ve yürürlükteyken Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartları'nda belirtilen koşullarda, bir kaza sonucu malûl olması halinde;

Kaza Sonucu Malûliyet Teminatı Sigortalı'ya ödenir. Kısmi malûliyetlerde, tam teşekküllü bir devlet hastanesinden alınacak kısmi malûliyet raporu çerçevesinde geçirilen malûliyetin oranı kadar ödeme yapılacaktır.

Hastalık Sonucu Malûliyet Teminatı (Ek Teminat)

Üzerinde Hastalık Sonucu Malûliyet Teminatı belirtilmiş olan police'de, Sigortalı'nın police geçerli ve yürürlükteyken bir hastalık sonucu malûl olması durumunda; Hastalık Sonucu Malûliyet Teminatı Sigortalı'ya ödenir. Kısmi malûliyetlerde tam teşekküllü bir devlet hastanesinden alınacak kısmi malûliyet raporu çerçevesinde, geçirilen malûliyetin teminat tutarları oranı kadar ödeme yapılacaktır.

Teminat tutarları aylık primin 60 ile 120 katı arasında Sigorta Ettiren'in isteği ile belirlenir. Bu teminatla; Sigorta Ettiren, istediği zaman bu aralıklarda kalmak, değişiklik talebini şirkete yazılı olarak bildirmek ve Şirket'in yazılı onayını almak koşulu ile değiştirebilir.

Ek teminatlar isteğe bağlıdır ve Sigorta Ettiren tarafından sigorta başvurusu sırasında belirlenerek polichenin teminatları başlığında gösterilmiştir. Ek teminat tutarları ana teminata eşit olmak zorundadır ve sonradan eklenip çıkartılamaz.

Sadece vefat teminatı deprem sonucu vefatı kapsamaktadır. Diğer ek teminatlar depremi kapsamamaktadır.

8. TAZMİNAT ÖDEMELERİ

Polichenin para cinsi USD ya da EURO ise, tazminat ödemeleri ödemenin yapıldığı tarihteki T.C. Merkez Bankası Efektif Satış Kuru üzerinden hesaplanan Yeni Türk Lirası olarak yapılır. Gerekli bildirimler yapıldığı halde alınmayan bedeller, 10 yıl sonra T.C. Merkez Bankası'na devredilmektedir.

Vefat tazminatı ödenebilmesi için aşağıdaki belgelerin eksiksiz olarak Şirket'e ulaştırılması gerekmektedir:

1. Vefatı belirten dilekçe
2. Nüfus İdaresi tarafından verilecek tasdikli ve vukuatlı nüfus kayıt örneği
3. Ölüm nedenini açıklayan doktor raporu veya gömme izni
4. Gaiplik halinde mahkemeden alınacak gaiplik kararı
5. Lehda tayin edilmediği durumda veraset ilanı
6. Police aslı yoksa, kayıp beyanı
7. İmzalı ibraname aslı
8. 2.500 YTL'yi aşıyorsa Vergi No ve Vergi Dairesi
9. Kimlik fotokopisi
10. Banka ve Şube Adı, Banka Hesap No (YTL)

11. Sigortalı'ya Vergi Dairesi'ne borcu olup olmadığına dair evrak alması için yazı verilir. Bu yazıya istinaden Vergi Dairesi'nden veraset ve intikal vergisine tabi olup olmadığına dair belge (vergiye tabi ise ödendiğine dair dekont veya Şirket'e verginin kesilmesine dair verilecek onay yazısı) eğer hak sahibi bu işlemle uğraşmak istemezse direkt teminat tutarından %10 indirim yaptırarak parasını alabilir.
12. Sigortalı'nın cinayet nedeniyle öldürülmesi durumunda Cumhuriyet Başsavcılığı'nda açılan davanın sonucu.

Malüliyet tazminatının ödenebilmesi için aşağıdaki vergilerin eksiksiz olarak Şirket'e ulaştırılması gerekmektedir:

1. Malül olduğuna dair tam teşekküllü hastaneden alınan malüliyet raporu
2. Malül olduğunu belirten dilekçe
3. Kimlik fotokopisi
4. Banka ve Şube Adı, Banka Hesap No (YTL)
5. 2.500 YTL'yi aşıyorsa Vergi No ve Vergi Dairesi

9. SİGORTA PRİMİ

Sigortalı, sigorta primini sigortanın başlangıcında aşağıdaki para cinslerinden birine endeksler ve belirlenen para cinsi poliçe sonuna kadar değişmez.

- Yeni Türk Lirası
- Amerikan Doları
- Euro

Poliçenin para cinsi Amerikan Doları ya da Euro ise primler tahsil edildiği tarihteki, tazminat ödemeleri ise ödemenin yapıldığı tarihteki T.C. Merkez Bankası Efektif Satış Kuru üzerinden hesaplanan Yeni Türk Lirası olarak yapılacaktır.

Sigorta Ettiren'in isteğine bağlı olarak, her yıl en az ÜFE (Üretici Fiyatları Endeksi) kadar prim artışı yapılabilir. Ancak Sigorta Ettiren'in talebi ve Şirket'in kabul etmesi halinde günün ekonomik koşullarına göre enflasyonun altında veya üzerinde bir prim artışı da yapılabilir. Şirket, Sigorta Ettiren'in ÜFE'yi aşan prim artış talebini değerlendirirken sağlık beyanı ve gerek duyacağı diğer belge ve bilgileri isteyebilir.

10. SATIN ALMA (İŞTİRA)

Sigorta Ettirenler, en az iki yıllık süresini doldurduktan ve bu iki yıllık süreye ait poliçe priminin ödenmiş olması şartıyla, poliçelerini Şirket'e satma hakkı elde ederler. Bu durumda yapılacak ödeme Sigortalı'nın kâr paylı birikiminden yasal stopaj kesintisi yapıldıktan sonraki tutardır; başka bir masraf kesintisi yapılmaz.

11. BORÇ VERME (İKRAZ)

Sigorta Ettiren'in yazılı talebi üzerine en az iki yıllık sürenin dolmuş olması ve bu iki yıllık süreye ait poliçe priminin ödenmiş olması şartıyla; Şirket, iştirah hakkını %95'ine kadar olan tutarı yıllık faizle Sigortalı'ya borç kredisi olarak verebilir. Faiz, sigorta şirketi tarafından serbest olarak belirlenir ve peşin alınır. İkraz halinde, Sigortalı'nın birikim hesabı eksilmez, kâr payı işlemeye devam eder ve poliçenin risk teminatları korunur. Sigorta Ettiren 12 ay sonunda ikraz borcunu ödemek zorundadır. İkraz gerçekleşmediği takdirde genel şartların C-7. Madde hükümleri uygulanır. Ancak, Sigorta Ettiren dilediği takdirde, borcunu ödemediği yıla ait ikraz faizini ve bu faiz üzerinden alınacak %5'lik gider vergisini ödemek suretiyle ikraza devam edebilir.

12. TEMİNAT DONDURMA HAKKI (TENZİL)

Sigorta Ettiren, başlama tarihinden itibaren en az iki yıl geçtikten ve en az iki yıllık primini ödedikten sonra sigortadan vazgeçer veya sözleşme koşullarına uymaz ve Sigortalı, sigortayı satın alma (iştirah) hakkını da kullanmazsa; poliçe, prim ödemesinden muaf bir sigorta haline dönüştürülür. Poliçe, ücretsiz sigortaya çevrildiği anda, vefat teminatı için ödenmesi gereken risk primi tahsil edilmediğinden vefat teminatı ve alındı ise diğer ek teminatlar kaldırılır ve vefat halinde ödenecek tutar, poliçenin var olan birikimlerinin toplam değeri kadar olur. Poliçe, ücretsiz sigorta halinde iken, Sigortalı'nın iştirah etmesi durumunda, işlem tarihindeki kâr paylı birikimlerin toplam değerinden yasal stopaj kesintisi yapıldıktan sonraki tutar ödenir, başka bir masraf kesintisi yapılmaz.

13. KESİNTİLER

Sigortalı'nın ödemiş olduğu primlerden;

1- Aracı Komisyonu:

1. yıl %10,
2. yıl %8,
3. yıl %6 aracı komisyonu kesilmektedir.

2- İdari Masraf Kesintisi:

Her yıl %5 idari masraf kesintisi yapılmaktadır.

3- Risk Primi Kesintisi:

Yaşa, seçilen teminatlara ve teminat tutarına göre her yıl risk primi kesintisi yapılmaktadır.

14. SİSTEMDEN ÇIKIŞTA STOPAJ UYGULAMALARI

Sigortalı / Sigorta Ettiren'e yapılacak kâr paylı birikim tutarı ödemelerinde 4697 no'lu kanun uyarınca aşağıdaki stopaj oranları uygulanır.

- 10 yıl ve daha fazla süre sistemde kalınması durumunda, toplam kâr paylı birikim tutarının %10'u vergiden istisna, kalan %90'ı üzerinden %10 stopaj kesilir.
- 10 yıldan daha az sistemde kalınması durumunda, toplam kâr paylı birikim tutarı üzerinden %15 stopaj kesilir.

15. FONLAR VE DEĞERLENDİRME

Şirket, Sigortalı'nın yatırıma yönlendirilen ödemelerinden oluşan ve Şirket'in sermayesinden ayrı olarak tutulan yatırım fonları oluşturmuştur. Fon yatırımları, mevzuatın belirlediği çerçevede para ve sermaye piyasalarında kullanılan en aktif yatırım araçlarında değerlendirilerek işlem yapılmaktadır.

Hem YTL hem de Yabancı Para Fonları'nda kâr payı dağıtım oranı %90'dır.

16. TEKNİK FAİZ

Garanti edilen teknik faiz USD ve EURO için yıllık %1, YTL için yıllık %4'tür.

17. İLGİLİ YASA VE ŞARTLAR

Bu sigorta, Türk Ticaret Kanunu'nun Hayat Sigortaları ile ilgili hükümleri, Hayat Sigortaları Yönetmeliği, Hayat Sigortası Genel Şartları (Genel Şartlar olarak anılacaktır), ek teminat alındığı takdirde ayrıca Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartları Teknik Esaslar, Özel Şartlar, Hayat Sigortaları ile ilgili diğer kanunlarda belirtilen hususlar yasal mevzuat çerçevesinde uygulanır.

18. DEĞİŞİKLİK TALEPLERİ

Her türlü değişiklik talebinizi (prim, teminat, lehdar, kredi kartı bilgisi, adres değişikliği, ödeme şekli değişikliği vb.) 444 43 23 İDEAL DANIŞMA'ya bildirebilirsiniz.