

TEKLİF NO:

Katılım Esaslı Yıllık Hayat Sigortası

En az iki nüsha olarak düzenlenen bu form, sigorta sözleşmesine taraf olmak isteyen ve sigortadan menfaat sağlayacak diğer kişilere, yapılacak sigorta sözleşmesine ilişkin genel amaçlı bilgi vermek amacıyla 28.10.2007 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta Sözleşmeleri’nde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmeliğe istinaden hazırlanmıştır.

A. SİGORTACIYA İLİŞKİN BİLGİLER**1. Sözleşmeye aracılık eden sigorta acentesinin;**

Sözleşmeye aracılık eden sigorta acentenize ilişkin bilgiler poliçeniz üzerinde belirtilmektedir.

2. Teminatı veren sigortacının;

Ticaret Unvanı : Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8
34768 Ümraniye-İstanbul

Tel & Faks No : 444 27 58 / 0 212 381 79 00

Web Adresi : www.bereket.com.tr

B. TEMİNATLAR

1. Vefat Teminatı: Sözleşmede gösterilen süre veya sözleşmede belirlenmiş şart ve haller içinde sigortalının ölümünü ifade eder. Sözleşme süresi içinde ölüm: Sözleşmede gösterilen süre içinde sigortalı ölürse sigortacı tazminatı Hayat Sigortaları Genel Şartları çerçevesinde sözleşme üzerinde yazılı teminat tutarını ilgili kişilere öder.

C. VERGİ UYGULAMASI

1. Ücretli çalışanların kendisine, eş ve küçük çocuklarına ait primleri, ödedikleri ayda elde edilen brüt ücretin, % 15’ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacak şekilde vergi matrahından indirebilirler.

2. Yıllık beyanname verenlerin kendisine, eş ve küçük çocuklarına ait katkı primleri gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması ve beyan edilen gelirin % 15’ini ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmaması şartıyla, vergi matrahından indirilebilir.

D. GENEL BİLGİLER

1. Sigortacının ödeyeceği tazminat, sözleşmenin kurulması sırasında, ilke olarak, herhangi bir sınırlandırmaya tabi olmaksızın taraflarca serbestçe belirlenir.

2. Birden fazla sigortacıya aynı veya değişik bedeller üzerinden sigorta yaptırılabilir. Bu durumda her bir sigortacının tazminat ödeme borcu birbirinden bağımsızdır.

3. Başkası sigortalı olarak atandığında, sigortalının hayatının devamında lehtarın menfaati bulunması

şarttır. Başkasının sigortalı olarak atanabilmesi için, sigortalının veya varsa kanuni temsilcisinin yazılı izni gerekmektedir. Yine, sigortalı on beş yaşından büyükse ayrıca onunda izni gerekmektedir. Sigortalının kanuni temsilcisi olduğu veya kanuni temsilcinin lehtar olduğu durumda, kanuni temsilcinin izin verilmesinde sigortalıyı temsil yetkisi bulunmamaktadır. İzin olmadan yapılan sözleşme, icazet verilmediği takdirde geçersizdir.

4. Aksine sözleşme yoksa sigorta katkı primi peşin ödenir. Katkı priminin ilk taksidi veya tamamı bir defada ödenmesi gereken sözleşmelerde katkı primin tamamı belirtilen vadeden itibaren 1 ay içerisinde ödenmez ise ihtar keşidesine gerek olmaksızın sözleşmeden cayılmış ve sözleşme kendiliğinden feshedilmiş olacaktır.

5. Sigorta katkı priminin tamamının veya taksitle yapılan ödemelerde katkı primin ilk taksitinin, poliçenin tesliminde ödenmesi gerekir. İlk katkı primi ödenmeden rizikonun gerçekleşmesi durumunda sigortacının sorumluluğu başlamaz.

6. Sözleşme kurulmadan önce, teklifnamede yer alan sorulara doğru cevap verilmesi gereklidir. Bu yükümlülüğün ihlali hâlinde sigortacının sözleşmeden cayma veya ek prim almak suretiyle sözleşmeye devam etme hakları saklıdır. Bu nedenle sözleşmenin her aşamasında sigortacıya eksik veya yanlış bilgi vermektен kaçınınız. Aksi takdirde, tazminat ödeme süresi uzayabilir, tazminatı eksik alma veya alamama hâlleri ortaya çıkabilir.

7. Poliçe iptali talep edildiğinde; poliçe başlangıcından itibaren 30 gün içinde yapılan iptal taleplerinde, primin tamamı, bu süreden sonra gelen iptal taleplerinde gün esasına göre prim iadesi yapılır.

8. Sigortaya giriş yaşı 18-60 yaş olup, 65 yaşına kadar yenilenebilir.

9. Sigortacı’nın yenileme hakkı saklı kalmak kaydı ile, sigorta ettirenin aksi bildirim olmadığı sürece, Sigortalının yenileme dönemindeki yaşı dikkate alınarak hesaplanacak olan poliçe primi ve aynı teminat tutarı üzerinden poliçe özel şartları kapsamında 5 yıl süreyle otomatik yenilenecektir.

10. Poliçede belirtilen risklerden herhangi birinin gerçekleşmesi halinde poliçe sonlandırılır.

11. Sigorta hakkında daha ayrıntılı bilgi için, Hayat Sigortası Genel Şartları ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğini dikkatlice okuyunuz.

HY.PZ.10/26.08.2019/2

TEKLİF NO:**Katılım Esaslı Yıllık Hayat Sigortası****E. ÖDEMENİN YAPILMASI**

1. Sigortadan faydalanan kimse sigortalıyı öldürür veya öldürülmesine suç ortaklığı ederse sigorta tazminatını alamaz, ancak sigorta tazminatı sigortalının mirasçılarına ödenir.
2. En az 3 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 yükümlüdür. Sigortalının intiharı veya intihara teşebbüs sonucu ölümü, akli melekelerindeki bir rahatsızlık sebebiyle 3 yıldan önce gerçekleşmiş ise sigortacı sigorta bedelini ödemek zorundadır.
3. Sözleşmede birden fazla lehtar (sigortadan faydalanan) tayini mümkündür. Lehtarların her biri için ayrı ayrı hisse belirlenmemişse, hepsi eşit oranda pay sahibidir. Sözleşmede lehtar belirtilmediği durumlarda kanuni varisler lehtar olarak tayin edilecektir.
4. Tazminat başvurusu için gereken bilgi ve belgelere ilişkin listeyi, poliçenin hazırlanmasına müteakip sigortacınızdan isteyiniz.
5. Rizikonun gerçekleşmesi durumunda gecikmeksizin, gerekli bilgi ve belgelerle birlikte ön sayfada adres ve telefonları yer alan sigortacıya başvuruda bulununuz.
6. Rizikonun gerçekleşmesi hâlinde, tazminat ödeme borcu sigortacıya aittir.

Vefat Halinde İstenecek Belgeler

- Poliçe aslı
- Veraset ilamı aslı veya yetkili kurum tarafından tasdikli nüshası
- Mernis ölüm tutanağı aslı veya yetkili kurum tarafından tasdikli nüshası
- Gömme izin kâğıdı aslı veya yetkili kurum tarafından tasdikli nüshası
- Nüfus idaresi tarafından verilecek vukuatlı aile nüfus kayıt örneği aslı veya yetkili kurum tarafından tasdikli nüshası
- Gerekli durumlarda Resmi kaza tespit tutanağı aslı veya yetkili kurum tarafından tasdikli nüshası
- Gerekli durumlarda ölüm nedenini açıklayan doktor raporu
- Olaya göre istenebilecek diğer belgeler

F. İSTİSNALAR

Vefat teminatı ile ilgili istisnalar, Hayat Sigortası Genel Şartlarına tabidir. Kaza Sonucu Tedavi Masrafları ve Gündelik Tazminat giderlerinin ödenmesi sigorta kapsamı dışındadır.

G. KATILIM SİGORTACILIĞI UYGULAMA ESASLARI

1. Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Şirket) 20/09/2017 tarih ve 30186 Sayılı resmi gazetede yayımlanan "katılım sigortacılığı çalışma usul ve esasları hakkındaki yönetmelik" ile belirlenen esaslara göre faaliyetlerini sürdürmektedir.
2. Katılım Sigortacılığı, katılımcıların kendileri ile diğer katılımcıların tazminat ve/veya birikim ödemelerine ilişkin taleplerinin karşılanmasını teminen oluşturulan risk fonuna katkıda buldukları, söz konusu fonun sigortacılık faaliyeti yapmasına izin verilmiş bir sigorta şirketi tarafından katılım finans ilkelerine uygun olarak yönetildiği ve ortak dayanışma ve risk paylaşımı esaslarına dayanan sigorta türüdür.
3. Katılımcılardan tahsil edilen katkı primleri Şirketin Danışma Komitesi Katılım Finans İlkelerine uygun bulunan yatırım araçları ile değerlendirilir.
4. Şirketin Katılım Sigortacılığı Yönetim Modeli: Şirketin katılım sigortacılığı kapsamında yürütmekte olduğu sigortacılık faaliyetlerinde, yönetim modeli olarak Vekâlet/Mudarebe Karması (Hibrit) Model uygulanmaktadır. Vekâlet/Mudarebe Karması Model; Şirketin, risk fonu yönetimi ile sigortayla ilgili diğer teknik ve yasal işlemler karşılığında vekâlet ücreti aldığı, teknik kârın tamamının katılımcılara dağıtıldığı fakat yatırım kârının katılımcı ile şirket arasında önceden belirlenmiş bir oran üzerinden paylaşıldığı modeli, ifade eder. Şirketin yönetim modeli olan Vekâlet/Mudarebe karması modele ilişkin vekâlet ücreti % 25, mudarebe kâr paylaşım oranı % 25 (Katılımcı Payı % 75) olarak uygulanmaktadır.
5. Bakiye ve Bakiye İadesinin tanımı ile Bakiye İadesinin dağıtım koşulları :
Bakiye: Şirket tarafından belirli bir dönemde ödenmiş ve dönem içinde ödenecek tazminatlar ile risk fonuna ait yasal yükümlülükler ve diğer masraflar karşılandıktan sonra katılımcıların ödedikleri katkılardan ve bunların gelirlerinden geriye kalan tutarı ifade eder. Bakiye İadesi; Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve Katılım Finans İlkelerine uygun bakiye hesaplaması yapar. Söz konusu hesaplama sonrası fonda oluşan açık veya fazla Şirket internet sitesinde duyurulur. Bakiye iadesine konu fazlanın dağıtımı Danışma Komitesinin belirleyeceği usule göre yapılır.

TEKLİF NO:

Katılım Esaslı Yıllık Hayat Sigortası

6.İşbu sigorta poliçe/sözleşmesi kapsamında şirket, sigortacılık risklerinin yönetiminde öncelikle Katılım Finans İlkelerine göre çalışan Katılım Reasüransı (Retekâfül) şirketleri ve/veya ihtiyaç halinde Reasürans şirketlerinin korumalarından faydalanmaktadır.

7.Şirketin öz sermayesi ile sigortalılardan tahsil edilen katkı primleri Danışma Komitesi tarafından Katılım Finans İlkelerine uygun bulunan araçlara yatırım yapılarak değerlendirilir.

8.Katılım Sigortacılığı ve Şirket uygulamalarına ilişkin detaylı bilgilere www.bereketemeklilik.com.tr internet sitesinden ulaşabilirsiniz.

H. DİĞER BİLGİLER

1. İşbu sigortanın tenzil, iştirak değerleri ve matematik karşılığı yoktur.

2. Sigortacı ve sigortacı adına hareket edenler bu sözleşmenin yapılması dolayısıyla sigorta ettirene ve sigortalıya ait olarak öğreneceği sırların saklı tutulmamasından doğacak zararlardan sorumludurlar. 5684 sayılı Sigortacılık Kanununun 31/A ve 31/B maddeleri hükmü saklıdır.

3. Sigorta kapsamına girecek veya giren kişiler, ilgili belgeleri imzalamakla risk değerlendirmesi yapılabilmesi ve tazminat başvurularının sonuçlandırılabilmesi amacıyla sağlık bilgilerinin, sigortalılık kayıtlarının ve diğer bilgilerin Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi'nden (SBGM), Sosyal Güvenlik Kurumu'ndan, Sağlık Bakanlığı'ndan sağlık kurum ve kuruluşlarından ve sigorta şirketlerinden edinilmesine ve şirket nezdindeki bahse konu bilgi ve kayıtların SBGM, sigorta şirketleri ve ilgili mevzuatta yetkilendirilen merciler ile paylaşılmasına rıza göstermiş sayılır.

I. ŞİKÂYET VE BİLGİ TALEPLERİ

Sigortaya ilişkin her türlü bilgi talepleri ve şikâyetler için aşağıda yazılı adres ve telefonlara başvuruda bulunulabilir. Sigortacı, başvurunun kendisine ulaşmasından itibaren 15 işgünü içinde talepleri cevaplandırmak zorundadır.

Sigorta Tahkim Komisyonuna Üyelik: Sigortacı, Tahkim komisyonuna üye değildir.

İ. TEBLİĞ VE BİLDİRİMLER

Formda belirttiğim adres, telefon numarası ve e-posta adresinin şahsıma ait olduğunu, bu adreslere yapılacak bildirimlerin şahsıma tebliğ edilmiş sayılacağını, sözleşmem veya şirketinizle ilgili her türlü içerikte mesaj/e-posta gönderimlerinde de kullanılmasını, ayrıca tarafıma SMS mesajlarının gönderilebileceğine dair kabul ve muvafakatimin olduğunu, belirtilen adreslerime her türlü tebligat ve ticari elektronik ileti gönderilebileceğini, işbu onayımın 6563 sayılı, Elektronik Ticaretin Düzenlenmesine Dair Kanunun 6. Maddesi kapsamında onay anlamına geldiğini adres değişikliklerini yazılı olarak şirketinize bildireceğimi, bu yollardan bildirim yapılmasını istememem halinde Şirketinize ayrıca bildirimde bulunacağıma kabul ve beyan ederim.

3 sayfadadan oluşan Bilgilendirme Formunu okudum ve 1 nüshasını teslim aldım.

Sigorta Ettirenin,

Adı Soyadı	Tarih
T.C. Kimlik No	İmza

Ticaret Unvanı : Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad.
No: 8 34768 Ümraniye-İstanbul
Tel & Faks No : 444 27 58 / 0 212 381 79 00
E-Posta : cagrimerkezi@bereket.com.tr
Web Adresi : www.bereket.com.tr

BEREKET EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.
Alemdağ V.D. / 0910513746