



## Özel Şartlar

### A. KAPSAM

ABD Doları cinsinden, aylık sabit düzenli gelir sağlayan hayat sigortası ürünümüz olan **“Aegon İkinci Bahar Hayat Sigortası”**a ait ayrıntıları içeren bu özel şartlar kitapçığı aşağıdaki kısımlardan oluşmaktadır:

1. Tanımlar ve Poliçe Genel Bilgileri
2. Poliçe Süresi Boyunca Hak ve Yükümlülükler
  - a. Teminatlar (Ürünün kapsamındaki haklar)
  - b. Poliçe Sahibinin Diğer Hakları
  - c. Poliçe Sahibinin Yükümlülükleri
3. Ayrılma Anındaki Hak ve Yükümlülükler
4. Yaşam Kaybı Riskinin Gerçekleşmesi Halindeki Haklar

### B. TANIMLAR VE POLİÇE BİLGİLERİ

#### B.1. TANIMLAR

##### B.1.a. Poliçe Sahibi:

İş bu poliçe kapsamındaki haklardan yararlanmak amacıyla sigorta şirketine prim ödeyen kişiye Poliçe Sahibi (Sigorta Ettiren) denir. Bu poliçede Sigorta ettiren ile Sigortalı aynı kişi olup sigorta ettirenden farklı bir sigortalı belirleme hakkı bulunmamaktadır.

##### B.1.b. Prim:

Prim, elde edilmek istenen aylık düzenli sabit gelirin tutarı ve ödemenin devam edeceği ay sayısına bağlı olarak ABD Doları cinsinden hesaplanır ve toplu olarak bir defada, ABD Doları cinsinden *-EFT/ Havale yöntemiyle-* doğrudan Aegon hesaplarına aktarılabileceği gibi, TL cinsinden de ödenebilir.

Primin, Türk Lirası cinsinden *-otomatik ödeme, EFT veya havale yöntemi ile-* ödenmesi halinde söz konusu tutar, paranın Aegon TL hesaplarına intikal ettiği tarihteki TCMB efektif döviz satış kuru üzerinden ABD Doları'na çevrilir.

İntikal tarihindeki kur üzerinden ABD Dolarına çevrilen tutar ile başlangıçta ABD Doları cinsinden hesaplanan tutar arasında fark olması durumunda aşağıdaki seçeneklerden biri Poliçe Sahibi

tarafından seçilir. Seçim yapılmadığı durumda ikinci seçenek otomatik olarak devreye girer.

- i. Pozitif fark olması halinde fark poliçe sahibine geri ödenir, negatif fark olması halinde poliçe sahibinden farkın kapatılması istenir, veya
- ii. “İntikal sonrası ABD Dolarına çevrilen tutar”ın, “başlangıçta hesaplanan tutar”a bölünmesi suretiyle bulunan oran, poliçe sahibinin başlangıçta istediği aylık düzenli sabit gelir tutarı ile çarpılır. Böylece aylık düzenli gelirin yeni tutarı hesaplanmış olur.

#### **B.1.c. Giriş Yaşı ve Poliçe Süresi:**

Aegon Düzenli Gelir Hayat Sigortasından, 40 ile 55 (dahil) yaşı arasında, medeni hakları kullanma ehliyetine sahip tüm kişiler yararlanabilir. Poliçe başlangıç tarihinde 55 yaşın üzerinde olanlar bu poliçeden yararlanamazlar.

Poliçe süresi, poliçe giriş yaşına bağlı olarak hesaplanır ve sigorta giriş yaşı ile poliçe süresi toplamı 100'ü geçemez: Örneğin, sigortaya giriş yaşı 52 olan bir kişi için poliçe süresi en çok 48 olabilir. Başlangıçta belirlenen sigorta süresi daha sonra değiştirilemez.

#### **B.1.d. Poliçe Başlangıcı ve Bitişi:**

Sigorta, toplu olarak ödenen primin tamamının Aegon Hesaplarına intikal ettiği gün yürürlüğe girer ve poliçe başlangıç tarihi olarak belirlenir. Poliçe bitiş tarihi, poliçe başlangıç tarihine poliçe süresi eklenerek hesaplanır.

### **C. POLİÇE KAPSAMINDA SAĞLANAN HAKLAR**

#### **C.1. AYLIK DÜZENLİ GELİR (MAAŞ)**

##### **C.1.a. Maaş Ödeme Başlangıcı:**

Maaş ödemeleri **-aksi, sigorta başlangıcında doldurulan Başvuru Formu'nda belirtilmediği sürece-** poliçe başlangıç tarihinden 1 (bir) ay sonra ödenmeye başlanır.

Bununla birlikte **-sigorta başlangıcında doldurulan formda belirtmek kaydıyla-** Poliçe Sahibi, maaş ödemesinin başlayacağı süreyi en çok 5 yıl ile sınırlı olmak kaydıyla erteleyebilme hakkına sahiptir. Ertelenecek süre, bir yılın katları şeklinde olur ve başlangıçta belirlenip sigorta yürürlüğe girdikten sonra erteleme dönemi değiştirilemez.

##### **C.1.b. Maaş Ödeme Dönemi:**

Maaş ödeme dönemi sadece aylık olup, aylık ödeme dışında üç aylık, altı aylık veya yıllık gibi farklı bir maaş ödeme döneminin seçilmesi mümkün değildir.

##### **C.1.c. Çift Maaş:**

Aylık düzenli gelirin yanı sıra, her yıl, yılda bir kez olmak üzere, çift maaş ödemesi yapılır. Poliçe sahibi, çift maaş yatırılmasını istediği ayı sigorta başlangıcında belirler ve poliçe yürürlüğe girdikten daha sonra bu belirlenen çift maaş ödeme ayı yılda bir kereden fazla değiştirilemez.

##### **C.1.d. Para Birimi:**

Maaş tutarları ABD Doları cinsinden belirlenmiş olmakla birlikte, ödeme günü TCMB efektif döviz satış kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilerek Poliçe Sahibi'nin sigorta giriş başvuru formunda belirttiği banka hesabına yatırılır.

#### **C.2. POLİÇEDEN BORÇ ALMA (İKRAZ)**

Poliçe Sahibi, sigorta süresi boyunca sadece 1 (bir) kez olmak üzere, **İştirâ bedelinin** %10'u ile sınırlı olmak kaydıyla, birikiminden borç alma hakkına sahiptir. Bu durumda, ödenecek borç, Poliçe Sahibi'nin birikiminden indirilmek suretiyle gerçekleştirilir.

İkraz halinde, borcun aldığı tarih ile poliçe bitiş tarihi arasındaki kalan süre boyunca ödenecek tüm maaş ve çift maaş tutarları, **[Alınan Borç Tutarı / Borç Almadan Önceki Birikim Tutarı]** oranında azaltılır.

Maaş tutarını sabit tutup sigorta süresini azaltma veya alınan borcun kapatılması seçeneği bulunmamaktadır.

### **C.3. EK PRİM ÖDEME**

Bu poliçe kapsamında, başlangıçta toplu olarak bir defada ödenen prim dışında -poliçe süresince herhangi bir zamanda- ek prim ödeyerek poliçe süresini veya maaş tutarını artırma seçeneği bulunmamaktadır.

### **C.4. MAAŞ TUTARINDA DEĞİŞİKLİK**

Bu poliçe kapsamında, başlangıçta belirlenen maaş tutarının değiştirme seçeneği bulunmamaktadır.

### **C.5. POLİÇE SÜRESİNDE DEĞİŞİKLİK**

Bu poliçe kapsamında, başlangıçta belirlenen poliçe bitiş süresini ve dolayısıyla maaş ödenme ay sayısını değiştirme seçeneği sunulmamaktadır. Süre kısaltma ile ilgili tek istisna, C.2 maddesinde açıklanan alınan borcun geri ödenmediği durumdur.

### **C.6. SİGORTALI DEĞİŞİKLİĞİ**

Poliçe Sahibi (Sigorta Ettiren) ile sigortalı aynı kişi olduğundan bu sigorta ürünüde sigortalı değişikliği hakkı bulunmamaktadır.

### **C.7. LEHTAR DEĞİŞİKLİĞİ**

Poliçe Sahibi tarafından imzalı lehtar değişikliği talebinin şirketimize iletilmesi durumunda lehtar değişikliği yapılabilir.

### **C.8. SİGORTA ETTİREN DOĞUM TARİHİ DEĞİŞİKLİĞİ**

Poliçe Sahibi'nin doğum tarihinin mahkeme kararı ile düzeltilmesi durumunda;

a) Düzeltilmiş doğum tarihine göre sigortaya giriş yaşı 56 veya daha üzerinde olsa dahi, poliçe akdedildiğinde henüz bu düzeltme olmadığından, poliçe koşullarında (maaş tutarı ve/veya poliçe süresi v.b.) bir değişikliğe gidilmeyecektir.

b) Düzeltilmiş sigortaya giriş yaşı ile sigorta süresi toplamı 100'ü geçmiyorsa, doğum tarihi değişikliği -poliçe koşullarında (maaş tutarı ve/veya poliçe süresi v.b.) bir değişikliğe gidilmeyecektir.

c) Düzeltilmiş sigortaya giriş yaşı ile sigorta süresi toplamı 100'ü geçse dahi, Poliçe Sahibi'nin korunması amacıyla, doğum tarihi değişikliği -poliçe koşullarında (maaş tutarı ve/veya poliçe süresi v.b.) bir değişikliğe gidilmeyecektir.

### **C.9. MAAŞ HESABI DEĞİŞİKLİĞİ**

Poliçe Sahibi tarafından imzalı maaş hesap numarası (IBAN) değişiklik talebinin şirketimize iletilmesi durumunda yasal kontroller sonrasında IBAN numarası değişikliği yapılabilir.

### **C.10. DİĞER BİLGİLERDE DEĞİŞİKLİKLER**

Poliçe Sahibi aşağıdaki bilgilerde değişiklik yapma hakkına sahip olup, talep edilen değişikliğe bağlı olarak, şirketimiz değişikliğin gerçekleştirilmesi amacıyla ek bilgi/belge talep edilebilir:

- a) Adres, telefon, elektronik posta gibi iletişim bilgileri
- b) Ad, Soyad, medeni durum gibi özlük bilgileri değişiklikleri

## **D. POLİÇE SONLANDIRMA**

### **D.1. CAYMA**

Poliçe Sahibi, sigortanın yürürlüğe girmesini takiben 28 gün içinde hiç bir gerekçe göstermeden sigortadan cayma hakkını kullanabilir.

Bu durumda; ABD Doları cinsinden ödenmiş veya Türk Lirası cinsinden ödenmiş olmakla birlikte Aegon hesaplarına intikal tarihindeki TCMB efektif döviz satış kuru kullanılarak ABD dolarına çevrilmiş

sigorta primi, hiç bir kesinti yapılmadan Poliçe Sahibi'ne iade edilir.

İade edilen tutar, geri ödeme tarihindeki TCMB efektif döviz satış kuru kullanılarak Türk Lirasına çevrildikten sonra, maaş ödemelerinin yapılması amacıyla Poliçe Sahibi tarafından belirlenen hesaba aktarılır.

## **D.2. AYRILMA (İŞTİRA VE İŞTİRA BEDELİ)**

Poliçe sonlandırma talebi, cayma süresinin dolmasından sonra da yapılabilir. Bu durumda poliçe sahibine ödenecek ayrılma bedeli, ayrılma anındaki birikim tutarının **[1- erken ayrılma kesinti oranı]** ile çarpılması sonucu hesaplanır.

Hesaplanan tutara **İştirâ bedeli** adı verilir ve ödeme tarihindeki TCMB efektif döviz satış kuru kullanılarak Türk Lirasına çevrildikten sonra, maaş ödemelerinin yapılması amacıyla Poliçe Sahibi tarafından belirlenen hesaba aktarılır.

### **i. Erken Ayrılma Kesinti Oranı**

Erken ayrılma kesintisi oranı, poliçe üzerinde yazan eşik değerinin, karşılaştırma ölçütü olarak kullanılan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş ABD Doları döviz cinsi ../../.... vadeli USXXXXX tanımlı Türk Devlet Eurobond'unun gün sonu faiz ("yield") verisi ile karşılaştırılması sonucu hesaplanır.

Söz konusu faiz oranı, poliçede yazan eşik değerinin üzerinde ise, erken ayrılma kesinti oranı %xx, aksi halde %10 olacaktır.

## **D.3. YAŞAM KAYBI (VEFAT)**

Poliçe Sahibi'nin yaşam kaybı riski gerçekleşirse, poliçede yazan lehtar(lar)a aşağıdaki iki seçenekten birini seçmesi istenir.

- a) Erken ayrılma kesintisi olmaksızın poliçenin sonlandırılarak ilgili tarihteki birikim tutarının lehtarlara veya kanuni mirasçılara ödenmesi.
- b) Poliçenin başlangıçtaki koşullarda devam ederek, lehtarlar veya kanuni mirasçılarca belirlenecek yeni maaş hesabına ödemelerinin poliçe sonuna kadar ödenmeye devam etmesi. Bununla birlikte söz konusu bu seçeneğinin uygulamaya alınması sigortacının tasarrufuna bağlıdır.

## **D.4. POLİÇE SÜRESİ SONU (VADE GELİMİ)**

Poliçe, birikimin sıfırlandığı ve/veya poliçe bitiş tarihinde kendiliğinden sona erer.

## **D.5. PRİM ÖDEMESİNDEN MUAF OLMA (TENZİL)**

Tenzil hakkının kullanılmasına temel teşkil eden prim ödeme yükümlülüğündeki aksama sorunu bu sigorta kapsamında -poliçenin tüm primi bir defada ödendiğinden- bulunmadığından, bu sigorta ürününde tenzil hakkı bulunmamaktadır.

## **E. POLİÇE SAHİBİ'NİN YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

### **E.1. BEYAN YÜKÜMLÜLÜĞÜ**

Poliçe Sahibi sigorta başlangıcında sağlanması gereken bilgileri tam ve eksiksiz olarak vermekle yükümlüdür. Buna Sigorta Ettiren'in beyan yükümlülüğü adı verilir.

Akdedilen poliçenin başlangıç sırasında, sigorta ettirenin beyan yükümlülüğünü ihlali, Şirketin poliçe akdinden cayması ile sonuçlanabilir.

Ancak poliçe akdi üzerinden 5 yıl geçti ise poliçe akdinden cayılamaz. Bununla birlikte Sigorta Ettiren'den prim farkı istenilebilir. Sigorta Ettiren bu prim farkını kabul etmez ise teminat tutarından oransal olarak indirim yapılabilir veya teknik esaslara göre sınır aşımı söz konusu ise şirket poliçe akdinden cayabilir.

## **E.2. PRİM ÖDEME YÜKÜMLÜLÜĞÜ**

İş bu özel şartlar kapsamında sunulan sigorta poliçesinin yürürlüğe girebilmesi için sigorta priminin B.1.b maddesinde belirtilen koşullarda belirlenen primi tam ve eksiksiz olarak ödenmesi gerektiğinden, Poliçe Sahibi'nin sigorta yürürlüğe girdikten sonra başka bir ödeme yapma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

## **F. ZORLAYICI NEDEN (MÜCBİR SEBEP)**

Aegon Düzenli Gelir Hayat Sigortası ürünümüz kapsamındaki yatırımlar, ağırlıklı olarak Devlet Tahvili ve/veya Hazine Bonosuna yapılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından, şirketin elinde bulunan Devlet Tahvili ve/veya Hazine Bonosu kapsamındaki ödemelerin yeniden yapılandırılması halinde; Şirket Borçlar Kanunu'nda yer alan Zorlayıcı Neden (Mücbir Sebep) şartları kapsamındaki (İştira tutarı ve varsa süre sonu teminatı) ödemeleri kısmen ödeme, geciktirme ve/veya yerine getirememeye hakkına sahiptir.

Şirketin yatırımlarını gerçekleştirdiği Devlet Tahvili ve/veya Hazine Bonosu vade tarihinde, Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin ödemeleri hiç gerçekleştirmemesi veya daha az gerçekleştirmesi, Sigorta Ettiren'in ilgili dönemde iştira talebinde bulunması ya da akdedilen poliçe vade gelimi halinde; şirket tarafından yapılacak olan ödemeler, zararı Sigorta Ettiren'e yansıtılarak gerçekleştirilecektir. Bu durumda Sigorta Ettiren'e herhangi bir ödeme yapılmaması veya poliçede belirlenenden daha az (kısmi) ödeme yapılması söz konusu olacaktır.