

**Bilgilendirme Formu**

İki nüsha olarak düzenlenen bu form, sigorta sözleşmesine taraf olmak isteyen ve sigortadan menfaat sağlayacak diğer kişilere, yapılacak sigorta sözleşmesine ilişkin önemli bazı hususlarda genel amaçlı bilgi vermek amacıyla 28.10.2007 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmeliğe istinaden hazırlanmıştır.

A. SİGORTACIYA İLİŞKİN BİLGİLER**Sözleşmeye aracılık eden sigorta acentesinin / aracının**

Ticaret Unvanı / Adı Soyadı :

Adresi :

Tel & Faks No :

Teminatı veren Sigortacının

Ticaret Unvanı :

Mersis Numarası :

Adresi :

İnternet Adresi :

Telefon No : Fax No :

B. KESİNTİLER**B.1. Cayma**

Police 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 Police Sahibi’ne iade edilir.

B.2. Erken Ayrılma Kesintisi

Sigorta Ettiren, cayma süresinin dolmasından sonra ayrılma talebinde bulunduğunda, kendisine ödenecek ayrılma bedeli, ayrılma anındaki birikim tutarının **[1- erken ayrılma kesinti oranı]** ile çarpılması sonucu hesaplanır.

Erken ayrılma kesinti 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.

Vefat durumunda, teminatlar kısmında yer alan “Dul – Yetim” teminatından yararlanmak istenmeyip poliçe sonlandırılmak istendiğinde, erken ayrılma kesintisi “0” olarak uygulanır.

C. TEMİNATLAR**C.1. Aylık Düzenli Gelir Teminatı**

Bu sigorta, poliçe süresi boyunca, ABD Doları cinsinden, aylık sabit düzenli gelir sağlamak üzere akdedilmiştir.

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. 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. Yılda bir "Çift Maaş" Teminatı

Aylık düzenli gelirin yanısıra, 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.3. Vefat Durumunda Geçerli "Dul-Yetim" Teminatı

Sigorta Ettiren ve Sigortalı olan Poliçe Sahibi'nin yaşam kaybı riski gerçekleşirse, lehtarlar (ve/veya kanuni mirasçılar), yeni bir maaş hesabı belirleyerek ödemelerinin (aylık düzenli gelir ve çift maaş) poliçe sonuna kadar ödenmeye devam etmesini isteme hakkına sahiptirler.

D. VERGİ UYGULAMASI**D.1. Poliçe Primine İlişkin Avantajlar**

Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketlerinden; on yıl süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlar ve vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlar ile bireysel emeklilik sisteminden; emeklilik hakkı kazananlar ve bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlar kendilerine yapılan ödemeleri sigorta süresi on yıl ve üzeri veya ömür boyu olan tek primli yıllık gelir sigortalarına yatırdıkları takdirde, bu sigortalar için yatırılan kısma tekabül eden ödemelerin içerdiği irat tutarları (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) gelir vergisinden müstesnadır.

Ayrıntılı bilgi için lütfen, www.aegon.com.tr/vergi_uygulamalari adlı sayfamızı ziyaret ediniz.

D.2. Birikimlerin Değerlendirilmesine İlişkin Avantajlar

Yıllık gelir sigortaları kapsamında yatırıma yönlendirilen tutarlar gelir vergisinden müstesnadır.

Ayrıntılı bilgi için lütfen, www.aegon.com.tr/vergi_uygulamalari adlı sayfamızı ziyaret ediniz.

D.3. Düzenli Gelir Ödemelerine İlişkin Avantajlar

Sigorta süresi en az on yıl veya ömür boyu olan tek primli yıllık gelir sigortalarından yapılan ödemelerin tamamı gelir vergisinden müstesnadır. Sigorta süresi on yıldan daha az olan tek primli yıllık gelir sigortalarından yapılan ödemeler ise gelir vergisi istisnası kapsamı dışında bulunmaktadır.

Ayrıntılı bilgi için lütfen, www.aegon.com.tr/vergi_uygulamalari adlı sayfamızı ziyaret ediniz.

E. ÖNEMLİ BİLGİLER**E.1. Poliçe Primi**

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 aktarılabilceği 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 Sahibi'ne geri ödenir, negatif fark olması halinde Poliçe Sahibi'nden farkın kapatılması istenir, veya
- ii) "İntikal sonrası ABD Dolarına çevrilen tutar"ın, "başlangıçta hesaplanan tutar"a bölünmesi suretiyle bulunan oran, Poliçe Sahibi'nin başlangıçta istediği aylık düzenli sabit gelir tutarı ile çarpılır. Böylece aylık düzenli gelirin yeni tutarı hesaplanmış olur.

E.2. Prim Ödeme Yükümlülüğü

İş bu sigorta kapsamında sunulan teminatların yürürlüğe girebilmesi için sigorta priminin tam ve eksiksiz olarak ödenmesi gerektiğinden, Poliçe Sahibi'nin sigorta yürürlüğe girdikten sonra başka bir ödeme yapma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

E.3. Giriş Yaşı ve Poliçe Süresi:

Aegon İkinci Bahar Düzenli Gelir Sigortası'ndan, 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.

E.4. 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.

E.5. Prim Ödemesinden Muaf Olma (Tenzil)

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

E.6. Ek Prim Ödeme

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

E.7. İkraz

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

Poliçe Sahibi, aldığı borcu geri ödemek zorunda değildir. Ancak bu durumda; borcu aldığı tarih ile poliçe bitiş tarihi arasındaki maaş alma ay sayısının **[Alınan Borç Tutarı / Borç Almadan Önceki Birikim Tutarı]** oranında azaltılacağını kabul etmiş sayılır. Sigorta süresini sabit tutup alınacak maaş tutarını azaltma seçeneği bulunmamaktadır.

Bununla birlikte, borcun geri ödenmesi durumunda: Alınan borç tutarına – borcun alındığı tarihten kapatılacağı tarihe kadar- günlük on binde iki **(2/10.000)** oranında faiz işletilecektir ve borcun kapatılması ana para ve faizin toplu olarak bir defada geri ödenmesi ile mümkün olacaktır.

Alınan borcun faizi ile geri ödenmesi durumunda, ikraz alımı esnasında kısaltılan süre, kalan süreye eklenir.

E.8. Maaş Tutarında Değişiklik

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

E.9. Sigortacı Tarafından Yapılan Ödemeler

Bu sigorta kapsamındaki tüm ödemeler, ödeme tarihindeki TCMB efektif döviz satış kuru kullanılarak Türk Lirasına çevrildikten sonra -aksi ayrıca belirtilmediği sürece- maaş ödemelerinin yapılması amacıyla Poliçe Sahibi tarafından başlangıçta (başvuru formu doldurulması esnasında) belirtilen hesaba aktarılır.

E.10. Poliçe Süresinde Değişiklik

Bu poliçe kapsamında, başlangıçta belirlenen poliçe bitiş süresini ve dolayısıyla maaş ödenme ay sayısını değiştirme seçeneği sunulmamaktadır. Süre kısaltma ile ilgili tek istisna, E.7. maddesinde açıklanan alınan borçun (ikraz tutarının) geri ödenmediği durumdur.

E.11. Sigortalı Değişikliği

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

E.12. Lehtar Değişikliği

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

E.13. Sigorta Ettiren Doğum Tarihi Değişikliği

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

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

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

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

E.14. Maaş Hesabı Değişikliği

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

E.15. Diğer Bilgilerde Değişikler

Police 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

F. BEYAN YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Police 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 Ettiren'in beyan yükümlülüğünü ihlali, Şirketin police akdinden cayması ile sonuçlanabilir.

Ancak police akdi üzerinden 5 yıl geçti ise police 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 police akdinden cayabilir.

G. ZORLAYICI NEDEN (MÜCBİR SEBEP)

Aegon İkinci Bahar Düzenli Gelir 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.

H. ŞİKAYET VE BİLGİ TALEPLERİ

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



Bilgilendirme Onayı

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 Merkezinden (SBGM), Sosyal Güvenlik Kurumundan, Sağlık Bakanlığından, sağlık kurumu 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. 7 sayfadan oluşan Aegon İkinci Bahar Düzenli Gelir Sigortası Başvuru ve Bilgilendirme Formu'nun bir suretini aldığımı, okuyarak bilgilendiğimi kabul ve beyan ederim.

Bu form **Aegon İkinci Bahar Düzenli Gelir Sigortası** ile ilgili temel bilgileri iletmek amacıyla 2 nüsha hazırlanmış olup; bir sureti imzası karşılığında sigorta ettirene teslim olunmuştur.

ÖNEMLİ NOT : Bu form, başvuru formu veya Sigorta Poliçesi değildir.



SİGORTA ETTİREN

Ad Soyad:

Ad Soyad:

Tarih:

Tarih: