

# TEK ADIMDA BİRİKİM SİGORTASI BİLGİLENDİRME FORMU

## Başvuru No

En az iki 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

### 1. Sözleşmeye aracılık eden sigorta acentesinin;

Ticaret Ünvanı :Citibank A.Ş.  
Adresi :Saray Mah. Ömer Faik Atakan  
Cad. Yılmaz Plaza No:3 34768  
Ümraniye/İSTANBUL  
Tel No :(0216) 524 50 00  
Faks No :(0216) 524 73 14  
Web Adresi :[www.citibank.com.tr](http://www.citibank.com.tr)

### 2. Teminatı veren sigortacının;

Ticaret Ünvanı :CIV Hayat Sigorta A.Ş.  
Adresi :Saray Mah. Ömer Faik Atakan  
Cad. Yılmaz Plaza No:3 34768  
Ümraniye/İSTANBUL  
Tel No :(0216) 633 17 00  
Faks No :(0216) 633 17 09  
Web Adresi :[www.civhayat.com.tr](http://www.civhayat.com.tr)

## B. TEMİNATLAR

1. Hayat sigortası, bir kimsenin ölme veya hayatta kalma ihtimaline karşı yapılır. İsteğe bağlı olarak söz konusu teminatlara ek teminatlar verilebilir.

a) **Ölme ihtimali:** Sözleşmede gösterilen süre veya sözleşmede belirlenmiş şart ve hâller içinde sigortalının ölümünü ifade eder.

i) *Sözleşme süresi içinde ölüm: Sözleşmede gösterilen süre içinde sigortalı ölürse sigortacı tazminatı ilgili kişilere öder.*

ii) *Kaydı hayat şartı: Sözleşme süresi sigortalının yaşam süresi olup teminat sigortalının hayatı boyunca devam eder. Sigortalının ölümü hâlinde tazminat ilgili kişilere ödenir.*

b) **Hayatta kalma ihtimali:** Sigortalının, belirli bir süreden fazla yaşama durumunu ifade eder.

i) *Belirli bir süreden fazla hayatta kalma: Sigortalı sözleşme süresi sonunda hala hayatta ise sigortacı tazminatı öder.*

ii) *İrat (gelir) sigortaları: Sigortacı, sigortalının hayatı boyunca veya sözleşmede kararlaştırılan süre içinde sabit veya artan oranlı belli bir geliri lehdara öder. İrat sigortası ile sigortacı, sözleşme yapılır yapılmaz ya da belli bir süre sonra irat ödemeye başlayabilir.*

- *Garantisiz irat: Sigortacı, sigortalı ölünceye kadar veya hayatta kaldığı sürece sözleşmede belirlenen sürenin sonuna kadar lehdara irat öder. Sözleşmede gösterilen süre dolmadan sigortalının ölmesi durumunda irat ödemesi kesilir.*

- *Garantili irat: Sözleşmede kararlaştırılan garanti süresi boyunca sigortalı ölse bile lehdara irat ödemesi yapılır.*

c) **Ölme ve hayatta kalma ihtimali:** Sigortalının, sözleşmede gösterilen süre veya sözleşmede belirlenmiş şart ve hâller içinde ölümü ile belirli bir süreden fazla yaşamasını ifade eder.

2. Hayatta kalma ihtimaline karşı yapılan sigortalarda kâr payı verilmesi zorunludur. Diğerlerinde ise kâr payı ödemesi isteğe bağlıdır. Sigortacının, akdettiği sigorta sözleşmelerinden doğabilecek yükümlülüklerini (ödeyeceği tazminatlar) karşılayabilmek için ayırdığı paranın (matematik karşılık) işletilmesinden doğan kâr, kâr payı olarak adlandırılır. Sigortacı bu kârın sözleşmede gösterilen belli bir yüzdesini lehdara öder.

3. Lehdara risk teminatı (ölme veya hayatta kalma) yanında belli bir birikim de sağlamak amacıyla birikimli hayat sigortası da yaptırılabilir. Birikimli hayat sigortaları kural olarak en az 10 yıl için yapılır. Bu tür sigortalarda risk primi dışında, ayrıca birikim primi de alınır. Ödenecek toplam risk primi ve yatırıma yönlendirilecek birikim primi hakkında sigorta şirketinden bilgi alınız.

**Tek Adımda Birikim Planı sigortasının teminatı birikim ve vefat teminatı olup, birikim teminatı sigorta süresi sonunda sigortalıya ödenir. Sigortalının sözleşmede gösterilen süre içinde vefatı halinde vefat ve birikim teminatı lehdarlarına, lehdar tayin edilmemesi durumunda kanuni varislerine ödenir.**

Aracı Komisyonu : Satış işlemi gerçekleştirilen aracıya ödenen komisyon tutarıdır.

Gider Payı : Şirketin idari masrafları için alınan tutardır.

## C. 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.

Ürün Adı	İştirak Kesintisi (%)	Risk Primi Kesintisi (Verilen vefat teminatı için yapılan kesintidir)	Kar Payı Oranı (%) (Sigortacının elde ettiği toplam kar payı üzerinden sigortalıya yansıtacağı minimum oran)	Gider Payı (%) (Şirketin idari masrafları için alınan tutardır)	Aracı Komisyonu (%) (Satış işlemi gerçekleştirilen aracıya ödenen komisyon tutarıdır)	Ödünç Para Verme Durumunda Uygulanacak Faiz Oranı (%)	Stopaj
Tek Adımda Birikim Planı	3 yıldan önce çıkılması halinde %3	Risk primi, vefat teminatı tutarına, sigortalının yaşına ve cinsiyetine bağlı olarak hesaplanmaktadır. Risk primi kesintisi tutarını CIV Hayat Sigorta A.Ş Müşteri Hizmetlerini arayarak öğrenebilirsiniz.	Minimum %85	Risk Priminin %10'u	Tarife Primi (Ödenen Prim Tutarı)'nın %10'u	Lütfen Polçe Özel Şartlarına bakınız.	Lütfen Genel bilgiler 12.maddeye bakınız.

# TEK ADIMDA BİRİKİM SİGORTASI BİLGİLENDİRME FORMU

3. Sözleşme süresi içinde, sigorta ettirenin talebi ve sigortacının da kabulü halinde sigorta bedeli arttırılabilir.
4. Küçüklerin (reşit-sezgin olmayanların), mahcurların (kısıtlıların) ve mümeyyiz (ergin) olmayanların ölüm ihtimali üzerine yapılan sigorta geçersizdir. Ancak, bunların yaşama ihtimaline karşı sigorta yapılabilir. Ancak, her iki hâlde de ölüm gerçekleşirse matematik karşılık ödenir.
5. Sigorta sözleşmesinin yapılmasına ilişkin teklif, sigorta şirketine ulaştığı andan itibaren 30 gün içinde ret edilmemişse sözleşme kurulmuş olur. Teklifin verilmesi sırasında alınan para, sözleşme kurulmuşsa ilk prim olarak kabul edilir ya da ilk prime mahsup edilir. Teklif reddedilmişse ödenen para iade edilir.
6. Sigorta priminin tamamının veya taksitle yapılan ödemelerde primin ilk taksitinin poliçenin tesliminde ödenmesi gerekir. İlk prim ödenmeden rizikonun gerçekleşmesi durumunda sigortacının sorumluluğu başlamaz.
7. İleride doğabilecek birtakım ihtilafları önlemek için, prim ödemelerinizde (peşin veya taksitle) ödeme belgesi almayı unutmayınız.
8. 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 vermekten kaçınınız. Aksi takdirde, tazminat ödeme süresi uzayabilir, tazminatı eksik alma veya alamama hâlleri ortaya çıkabilir.
9. En az 3 yıllık primi ödenen sigortada sigortacı poliçenin geri iadesi kaydıyla sigortayı satın almaya mecburdur (iştirâ). Bu süre sözleşmeyle kısaltılabilir.
10. En az 3 yıllık primi ödenen sigortada, sözleşmede belirlenen şartlar çerçevesinde ödünç para alma hakkı vardır. Bu süre sözleşmeyle kısaltılabilir.
11. En az 3 yıllık primi ödenen sigortada, daha sonra prim ödenmezse sigortacı ödenen primin ödenmesi gereken prime oranına göre ödeme yapar. Bu süre sözleşmeyle kısaltılabilir.
12. On yıllık sigorta süresi ve prim ödemesi tamamlanmadan poliçenin sonlandırılması durumunda toplam birikim üzerinden %15; On yıllık sigorta süresi ve prim ödemesinin tamamlanması veya vefat gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumunda toplam birikimin %10'u istisna tutularak kalan tutar üzerinden %10 stopaj uygulanmaktadır.
13. Kredi Kartı ile ödeme opsiyonu seçilmesi halinde, birikime yönlendirilen tutar, blokaj süresinin sonunda yatırıma yönlendirilmektedir. Blokaj süresi sigorta şirketinin işlem yaptığı banka tarafından belirlenmektedir.
14. Hayat sigortası için ödenen primler vergiden düşülebilir. Bu konuda sigortacınıza danışınız.
15. İntihar, AIDS veya HIV pozitif olma durumu, savaş, ihtilal, ayaklanma, nükleer, biyolojik ve kimyasal rizikolar bazı kapsam dışı hallerdir. Hayat Sigortası Genel Şartlarının A.3 maddesinde sayılan tüm haller teminat kapsamı dışındadır. Sigorta hakkında daha ayrıntılı bilgi için, Hayat Sigortası Genel Şartlarını ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğini dikkatlice okuyunuz.
16. Tek Adımda Birikim Planı, Citibank A.Ş., Citibank N.A.'nın, Citigroup Inc'in veya diğer bağlı şirketlerinin bir yükümlülüğü ya da garantisi altında değildir. Tek Adımda Birikim Planı bir banka mevduatı değildir. Birikimli hayat sigorta ürünüdür. Sigorta Şirketlerinin, sigorta sözleşmelerinden doğan taahhütleri için ayırmak zorunda olduğu karşılıklar T.C Devleti'nin uygun gördüğü

bankalarda T.C Hazine Müsteşarlığı adına bloke edilmektedir.

17. Bu sigorta ürününün içeriğinde yer alan yatırım araçlarının geçmişteki performansı gelecekteki performansının göstergesi değildir, piyasa koşullarına göre değişkenlik gösterebilir.
18. Bu sigorta ürünü "Amerikalı Şahıs" (Amerika Birleşik Devleti (ABD) vatandaşı olanlar ve/veya ABD Greencard sahibi kişiler ve/veya ABD'de bir takvim yılında 6 aydan fazla oturma izni sahibi olanlar) sayılmayan müşterilere sunulur.

## **D. ÖZEL ŞARTLAR**

1. 18-60 yaşları arasında bulunan kişiler bu sigortayı yaptırabilir.
2. Sigorta süresini Sigorta Ettiren belirler. Sigorta süresi minimum 10 yıldır. Sigortalının sigorta başlangıcındaki yaşı ile sigorta süresi toplamı 70'i geçemez.
3. Tarife Piriimi tek prim olarak sigorta başlangıcında ödenir. Tarife Primi minimum 5,000 TL, maksimum 1,000,000 TL dir.
4. Risk primi, vefat teminatı tutarına, sigortalının yaşına ve cinsiyetine bağlı olarak hesaplanmaktadır. Risk primi aylık olarak poliçeye ait birikimlerden tahsil edilmektedir ve her yıl değişen yaş nedeniyle yeniden hesaplanmaktadır. Aylık bazda tahsil edilen risk primi kesintisi tutarını CİV Hayat Sigorta A.Ş Müşteri Hizmetlerini arayarak öğrenebilirsiniz.
5. Vefat Teminatı tutarı, seçilen tarife priminin (ödenen prim tutarı) %25 ile çarpılması sonucu elde edilen tutardır.
6. Sigortacı tarafından garanti edilen minimum getiri oranı yatırıma yönlendirilen tutar üzerinden yıllık % 2.70'dir.
7. Bu ürünle ilgili kar payı, Birim Değerinin günlük artışından sağlanmaktadır. Sigorta süresi boyunca garanti edilen kar payı oranı minimum % 85'dir.
8. Sigorta Ettiren 3. yılın bitiminden itibaren borç alabilir. Borç miktarı borcun verildiği tarih itibarıyla birim sayısı üzerinden hesaplanarak matematik karşılıktan düşülür. Borç geri ödenirken yine aynı birim sayısı olarak ödenir. Borç açık olduğu sürece poliçeye ait birim sayısı sifıra inmediği takdirde sigorta devam eder. Poliçeye ait birim sayısı sifıra düştüğü anda sigorta sona erer. Maksimum borç miktarı birim sayısının yüzde ellisine karşılık gelen tutardır.
9. Sigorta ettiren poliçenin 3. yıldönümünden sonra sigortayı istediği zaman iştirâ edebilir. İştirâ bedeli poliçeye ait matematik karşılığa eşittir. İştirâ süresi dolmadan feshedilen sözleşmelerde fesh tarihine kadar ödenmiş tarife primlerinin varsa birikime kalan kısımları ile birikim primine ilişkin kar payı karşılıklarının toplamı, söz konusu toplam tutar üzerinden yapılabilecek azami % 3 oranındaki kesinti ve yürürlükteki mevzuata uygun vergi düşüldükten sonra sigorta ettirene iade edilir. Yapılan kesintiler nedeniyle, erken ayrılma durumunda anaparadan kayıplar sözkonusu olabilir.
10. Sigortalının 70 yaşını tamamlaması ve/veya poliçeye ait birim sayısının sıfırlanması halinde sigorta teminatı sona erer.
11. Sigorta Ettirenin poliçe tesliminden itibaren 30 gün içinde sigortadan ayrılmak istemesi ve talep etmesi halinde, sigorta başlangıcında ödenen tek prim hiçbir kesinti yapılmaksızın Sigorta Ettirene iade edilir. Poliçenin sigorta başlangıç tarihinden itibaren 10 gün içinde adresinize ulaştığı varsayılır. Poliçenin bu süre içerisinde ulaşmaması durumunda CİV Hayat Sigorta A.Ş yada Citibank A.Ş Müşteri Hizmetlerini bilgilendiriniz.

# TEK ADIMDA BİRİKİM SİGORTASI BİLGİLENDİRME FORMU

## **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 yıl devam eden bir sigortada, sigortalı intihar ya da buna teşebbüs sonucu ölürse, sigortacı sigorta bedelinin tamamını, ilk 3 yıl içerisinde ise sigortanın o andaki matematik karşılığını öder. Bu süre sözleşmeyle kısaltılabilir.
3. Sözleşmede birden fazla lehtar (sigortadan faydalanan) tayini mümkündür. Lehdarların herbiri için ayrı ayrı hisse belirlenmemişse, hepsi eşit oranda pay sahibidir. Mirasçı dışındaki kimseler de lehtar olarak gösterilebilir.
4. Tazminat başvuru için gereken bilgi ve belgeler:

### **Vefat Tazminat Talebinin Değerlendirilmesi için Gerekli Belgeler:**

- Lehdarlardan herhangi biri tarafından doldurulan ıslak imzalı Vefat Beyan Formu,
- Poliçe aslı (temin edilemezse Şirket kayıtları esas alınır),
- Sigortalının vukuatlı aile nüfus kayıt örneği,
- Defin ruhsatı (asıl veya veren kurum tarafından onaylı fotokopisi),
- Vefat hastalık sonucu meydana gelmişse vefat sebebini, bildiren doktor raporu (asıl veya veren kurum tarafından onaylı fotokopisi),
- Vefat kaza sonucu meydana gelmişse kaza zaptı veya olay tespit tutanağı (belgelerin aslı veya veren kurum tarafından onaylı fotokopisi),
- Tazminat talebinin değerlendirilmesi aşamasında, gerekli görüldüğü takdirde ek bilgi ve / veya belgeler talep edilebilir.

### **Vefat Tazminatının Ödenmesi için Gerekli Belgeler:**

- Lehdarlardan herbiri veya kanuni vasisi tarafından doldurulan ıslak imzalı Vefat Tazminatı Ödeme Talebi Formu,
- Lehdarlar kanuni varisler olarak belirlenmişse veraset ilamı (aslı veya veren kurum tarafından onaylı fotokopisi),
- Her bir lehdarın arkalı önlü nüfus cüzdanı fotokopisi,
- 18 yaşın altında olan lehdarların veli veya vasisinin belirttiği belge (Lehdarın hem annesi hem de babası vefat etmiş ise veya lehdarın annesi ve babası boşanmış ise, veli veya vasisinin belirlendiği mahkeme kararı; diğer hallerde Nüfus idaresinden alınacak nüfus kayıt örneği,

belgelerin aslı veya veren kurum tarafından onaylı fotokopisi),

- Lehdarların veraset ve intikal vergi borcu olup olmadığını bildiren Vergi Dairesi'nden alınacak belge.
- 5. Rizikonun gerçekleşmesi durumunda 5 işgünü içinde, yukarıda belirtilen bilgi ve belgelerle birlikte ön sayfada adres ve telefonları yer alan sigortacıya başvuruda bulununuz.
- 6. Rizikonun gerçekleşmesi hâlinde, tazminat ödeme borcu **sigortacıya** aittir.

## **F. DİĞER BİLGİLER**

CİV Hayat Sigorta A.Ş.;  Tahkim sistemine üye

Tahkim sistemine üye değil

## **G. ŞİKAYET, BİLGİ VE HASAR TALEPLERİ**

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

Ticaret Ünvanı :CİV Hayat Sigorta A.Ş.  
Adres :Saray Mah. Ömer Faik Atakan Cad. Yılmaz Plaza No:3  
34768 Ümraniye/İSTANBUL

CİV Hayat Sigorta A.Ş. Müşteri Hizmetleri

Telefon :(0216) 633 18 18  
Faks :(0216) 633 18 19  
E-mail :[musterihizmetleri@civhayat.com.tr](mailto:musterihizmetleri@civhayat.com.tr)

Ticaret Ünvanı :Citibank A.Ş.  
Adres :Saray Mah. Ömer Faik Atakan Cad. Yılmaz Plaza No:3  
34768 Ümraniye/İSTANBUL

Citibank A.Ş. Müşteri Hizmetleri

Telefon :(0216) 444 0 500  
Faks :(0216) 524 73 14  
Web Adresi :[www.citibank.com.tr](http://www.citibank.com.tr)

**CİV Hayat Sigorta A.Ş.**

Tarih:  
Sigorta Ettirenin adı-soyadı imzası