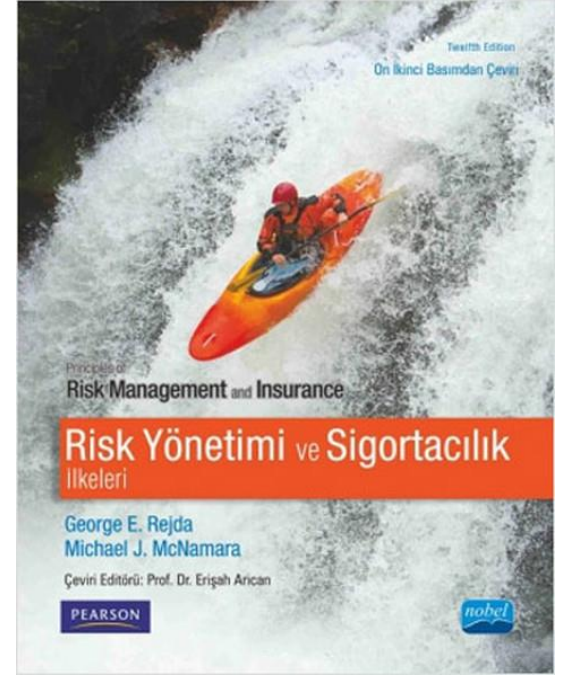
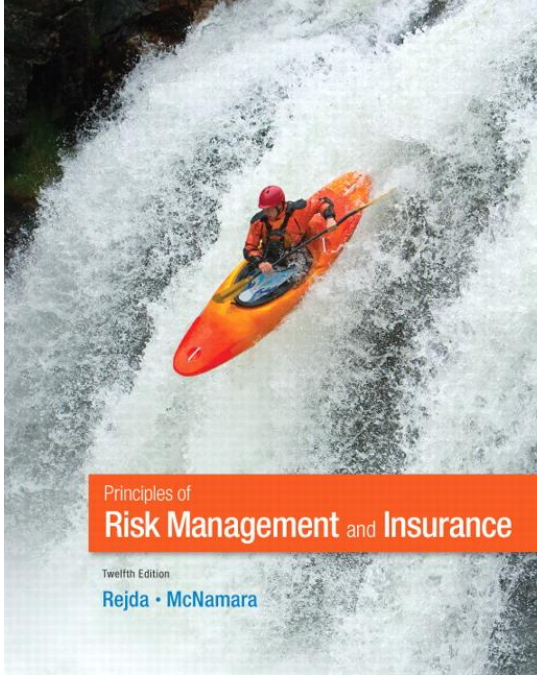


AKT106 – Temel Sigortacılık

Prof.Dr. Fatih TANK
Ankara Üniversitesi
Uygulamalı Bilimler Fakültesi

Bu ders notları hazırlanırken
«Principles of Risk Management and Insurance (G.E. Rejda & M.J. McNamara)»
kitabının çevirisi olan
«Risk Yönetimi ve Sigortacılık İlkeleri (E.Arıcan)»
kitabından yararlanılmıştır.



BÖLÜM 11

Hayat Sigortası



ERKEN ÖLÜM

Erken Ölümün Anlamı

Erken ölüm, aile reisinin geride yerine getirilmemiş mali yükümlülükler (desteğe ihtiyaç duyan bakmakla yükümlü olunan kişiler, eğitim görecekt çocuklar ve ödenecek ipotek gibi) bırakarak ölmesi olarak tanımlanabilir.



Erken Ölümün Maliyetleri

Maliyetlerden birincisi aile reisinin gelecek kazançlarından aile üyelerinin payına düşecek kısmın sonsuza dek kaybolmasıdır. İkincisi cenaze masrafları, sigortalanmamış sağlık harcamaları, miras anlaşması masrafları gibi ek maliyetler ortaya çıkabilir. Üçüncüsü yetersiz gelir yüzünden bazı aileler yaşam standartlarında bir düşüşle yüz yüze kalabilir. Son olarak aşırı hüznün ve çocuklar için ebeveyn rol modeli ya da yol gösterici bir kişinin kaybı gibi ekonomik olmayan maliyetler de söz konusu olabilir.



Erken Ölüm Sorununda Düşüş

Bir ekonomik sorun olarak erken ölüm, beklenen yaşam süresindeki artış yüzünden zaman içinde büyük ölçüde düşüş göstermiştir. Beklenen yaşam süresi, belirli bir yaşta bir kişinin geriye kalan ortalama yaşam yılıdır. *2010 yılına ilişkin ilk veriler doğumda beklenen yaşam süresinin 2010'da 78,7 yıla yükseldiğini göstermektedir.*



Hayat Sigortasının Ekonomik Gerekçeleri

Eğer sigortalının kazanılmış geliri varsa ve finansal olarak bu gelire kısmen ya da tamamen bağımlı kişiler bulunuyorsa hayat sigortasının satın alınması ekonomik olarak makul görülebilir. Eğer aile reisi geride finansal desteğe ihtiyaç duyan bakmakla yükümlü olduğu kişiler ve ödenmesi gereken borçlar bırakarak erkenden ölürse, geride kalan aile fertleri büyük bir ekonomik sıkıntı ile karşı karşıya kalacaktır.



VAKİTSİZ ÖLÜMÜN FARKLI TÜRDEKİ AİLELER ÜZERİNDEKİ FİNANSAL ETKİSİ

Bekarlar

Son yıllarda bekar kişilerin sayısı artmış durumdadır. Gençler evlenmeyi 30 yaşına kadar ertelemekte ve birçok genç ve orta yaşta yetişkin boşanarak bekar kalmaktadır. Geride bakmakla yükümlü oldukları insanlar ya da ödenmesi gereken borçlar bırakmadan erken ölen bekar kişiler başkaları için herhangi bir finansal sorun yaratmayacaktır.



VAKİTSİZ ÖLÜMÜN FARKLI TÜRDEKİ AİLELER ÜZERİNDEKİ FİNANSAL ETKİSİ

Tek Ebeveynli Aileler

Son yıllarda evlilik dışı ilişki, boşanma, ayrı yaşama ve ölüm gibi nedenlerden dolayı 18 yaşının altında çocuğu olan tek ebeveynli ailelerin sayısı artış göstermiştir. Tek ebeveynli ailelerde aile reisinin erken ölümü, geride kalan çocuklar açısından çok ciddi finansal sorunlara yol açabilir. *Bu durumlarda aile reisinin yüksek teminatlı hayat sigortası yaptırması zorunludur.*



VAKİTSİZ ÖLÜMÜN FARKLI TÜRDEKİ AİLELER ÜZERİNDEKİ FİNANSAL ETKİSİ

Her İki Eşin De Gelir Sahibi Olduğu Çocuklu Aileler

Her iki eşin de ev dışında çalıştığı aileler, giderek sadece tek eşin gelir kazandığı geleneksel ailelerin yerini almaya başlamıştır. İki maaşlı, çocuklu ailelerde gelir kazanan eşlerden birinin ölümü, geride kalan aile üyeleri için büyük bir ekonomik güvensizlik oluşturabilir, çünkü ailenin yaşam standardını muhafaza etmek için her iki gelire de ihtiyaç duyulmaktadır. *Her iki eşin de yüksek teminatlı hayat sigortasına ihtiyacı vardır.*



VAKİTSİZ ÖLÜMÜN FARKLI TÜRDEKİ AİLELER ÜZERİNDEKİ FİNANSAL ETKİSİ

Geleneksel Aileler

Geleneksel aileler, ebeveynlerden sadece birinin iş gücüne katıldığı ve diğer ebeveynin evde kalarak çocuklara baktığı ailelerdir. *İş gücüne katılan çalışan ebeveyn, yüksek tutarlı hayat sigortasına ihtiyaç duyar.*



VAKİTSİZ ÖLÜMÜN FARKLI TÜRDEKİ AİLELER ÜZERİNDEKİ FİNANSAL ETKİSİ

Karma Aileler

Karma aile, her ikisi de çocuklu dul olan eşlerin evlenmesi sonucu ortaya çıkan ailedir. Ayrıca çocuklu dulların evlendikten sonra ortak çocukları da olabilir. *Bu durumlarda her iki aile reisinin hayat sigortasına ihtiyacı yüksektir.*



VAKİTSİZ ÖLÜMÜN FARKLI TÜRDEKİ AİLELER ÜZERİNDEKİ FİNANSAL ETKİSİ

Sandviç Aileler

Sandviç aile, çocukların (erkek veya kız) ebeveynlerin her ikisine ya da birine baktığı bir ailedir. Böyle bir ailede bu erkek ya da kız evlat genç ve yaşlı kuşaklar arasında bir “sandviç” gibi kalmıştır. *Sandviç ailede çalışan eşin yüksek teminatlı bir hayat sigortasına ihtiyacı olacaktır.*



SAHİP OLUNMASI GEREKEN HAYAT SİGORTASI TUTARI

Sahip olunması gereken hayat sigortası tutarını hesaplamak amacı ile aşağıdaki üç yaklaşım kullanılabilir:

- İnsanın yaşam değeri yaklaşımı
- İhtiyaçlar yaklaşımı
- Anapara saklama yaklaşımı



Ne Kadar Hayat Sigortasına İhtiyacınız Var?

<i>NeYe İhtiyaç Duyacaksınız</i>	<i>Jennifer Smith</i>	<i>İhtiyaçlarımız</i>
Nakit ihtiyaçları		
Cenaze masrafları	<u>15,000 \$</u>	_____ \$
Sigortalanmamış sağlık faturaları	<u>5,000</u>	_____ \$
Taksitli borçlar	<u>12,000</u>	_____ \$
Veraset masrafları	<u>3,000</u>	_____ \$
Federal veraset vergisi	<u>0</u>	_____ \$
Eyalet intikal vergileri	<u>0</u>	_____ \$
Toplam veraset işlemleri fonu	<u>35,000 \$</u>	_____ \$
Gelir ihtiyaçları		
Yeni şartlara alışma dönemi	<u>24,000</u>	_____
Bağımlılık dönemi	<u>180,000</u>	_____
Geride kalan eş için yaşam geliri	<u>0</u>	_____
Emeklilik geliri	<u>0</u>	_____
Toplam gelir ihtiyaçları	<u>204,000 \$</u>	_____ \$
Özel ihtiyaçlar		
İpotek itfa fonu	<u>200,000</u>	_____
Acil durum fonu	<u>50,000</u>	_____
Kolej eğitim fonu	<u>150,000</u>	_____
Toplam özel ihtiyaçlar	<u>400,000 \$</u>	_____ \$
Toplam ihtiyaçlar	<u>639,000 \$</u>	_____ \$

Devamı sonraki
sayfada...



<i>Bugün Neye Sahipsiniz</i>	<i>Jennifer Smith</i>	<i>Varlıklarımız</i>
Vadesiz hesap ve tasarruflar	<u>10,000 \$</u>	_____ \$
Yatırım fonları ve menkul kıymetler	<u>35,000</u>	_____ \$
BEH ve Keogh planı	<u>20,000</u>	
Bölüm 401 (k) planı ve işveren tasarruf planı	<u>40,000</u>	_____
Özel emeklilik ölüm teminatı	<u>0</u>	_____
Mevcut hayat sigortası	<u>60,000</u>	_____
Diğer finansal varlıklar	<u>0</u>	_____
Toplam varlıklar	<u>165,000 \$</u>	_____
Gereken ek hayat sigortası tutarı		_____ \$
Toplam ihtiyaçlar	<u>639,000 \$</u>	
Eksi toplam varlıklar	<u>165,000</u>	_____ \$
Gereken ek hayat sigortası tutarı	<u>474,000 \$</u>	_____
		_____ \$



HAYAT SİGORTASI TÜRLERİ

Genel bir sınıflandırma yapılacak olursa hayat sigortası poliçeleri **sürelî ölüm sigortası** veya **iştiira değerli hayat sigortası** olarak ikiye ayrılabilir. Sürelî ölüm sigortası, geçici sürelî teminat sağlarken iştiira değerli hayat sigortası tasarruf bileşenini de içerir ve iştiira değerlerini oluşturur. Günümüzde bu iki türün çok değişik şekilleri ve bileşimi mevcuttur.



Sürelî Ölüm Sigortası

Sürelî ölüm sigortasının çeşitli temel özellikleri vardır. Bunlardan ilki, teminat süresi 1, 5, 10, 20 ya da 30 yıl gibi geçici bir süre olabilir. Poliçe yenilenmezse teminat, süreninin bitiminde sona erer.

Çoğu sürelî ölüm sigortası poliçesi aynı zamanda **dönüştürülebilirdir**, yani ölüm sigorta poliçesi sigorta edilebilirlik kanıtı aranmaksızın iştirah değerli poliçeye dönüştürülebilir.



Sürelî Ölüm Sigortası

Sürelî Ölüm Sigortası Türleri Günümüzde çeşitli sürelî ölüm sigortası ürünü satılmaktadır. Bunlar aşağıda belirtilmiştir:

- Yıllık yenilenebilir ölüm sigortası
- 5, 10, 15, 20, 25 ya da 30 yıl sürelî ölüm sigortası
- 65 yaşına kadar sürelî ölüm sigortası
- Azalan teminatlı sürelî ölüm sigortası
- Yeniden girme dönemi
- Prim iadeli sürelî ölüm sigortası



Sürelî Ölüm Sigortası

Sürelî Ölüm Sigortasının Kullanımı Sürelî ölüm sigortasından üç durumda yararlanılabilir. *Birincisi hayat sigortası satın almak için gereken prim için ödenebilecek tutar sınırlı ise sürelî ölüm sigortası etkin bir şekilde kullanılabilir.*

İkincisi, teminat ihtiyacının geçici sürelî olduğu durumlarda sürelî ölüm sigortası uygundur.

Son olarak sürelî ölüm sigortası gelecekteki sigorta edilebilirliği garanti altına almakta da kullanılabilir.



Sürelî Ölüm Sigortası Prim Örnekleri

500,000 \$'lık Sürelî Ölüm Sigortası Poliçesi

<i>Kadın Yıllık Prim</i>						<i>Erkek Yıllık Prim</i>					
Yaş	10 Yıl	15 Yıl	29 Yıl	25 Yıl	30 Yıl	Yaş	10 Yıl	15 Yıl	29 Yıl	25 Yıl	30 Yıl
30	140 \$	190 \$	225 \$	320 \$	365 \$	30	140 \$	195 \$	230 \$	320 \$	415 \$
35	145 \$	195 \$	230 \$	375 \$	415 \$	35	145 \$	195 \$	255 \$	375 \$	465 \$
40	195 \$	260 \$	315 \$	505 \$	525 \$	40	200 \$	260 \$	340 \$	560 \$	680 \$
45	295 \$	375 \$	480 \$	785 \$	825 \$	45	295 \$	455 \$	585 \$	855 \$	1,110 \$
50	435 \$	520 \$	665 \$	1,055 \$	1,095 \$	50	450 \$	690 \$	955 \$	1,390 \$	1,990 \$
55	645 \$	730 \$	1,070 \$	1,670 \$	2,700 \$	55	685 \$	1,025 \$	1,470 \$	2,765 \$	4,705 \$
60	950 \$	1,255 \$	1,745 \$	2,845 \$	6,170 \$	60	1,110 \$	1,710 \$	2,535 \$	5,735 \$	7,645 \$
65	1,550 \$	2,030 \$	3,130 \$	7,740 \$	7,950 \$	65	1,920 \$	3,360 \$	4,970 \$	10,045 \$	10,045 \$
70	2,425 \$	3,885 \$	5,845 \$	10,990 \$	10,990 \$	70	4,440 \$	5,555 \$	9,540 \$	13,140 \$	13,140 \$



Sürelî Ölüm Sigortası

Sürelî Ölüm Sigortasındaki Sınırlamalar Sürelî ölüm sigortasının başlıca iki sınırlaması vardır. *Birincisi sürelî ölüm sigortası primleri giderek artan bir oranla yükselir ve nihayetinde yanına yaklaşılmaz bir düzeye erişir.*

İkincisi; sürelî ölüm sigortası belirli bir ihtiyaç amacıyla para biriktirmek isteyenler için uygun değildir.



Hayat Boyu Ölüm Sigortası

Eğer sigortalı hayat boyu sürecek bir teminat istiyorsa süreli ölüm sigortası onun için uygun değildir, çünkü dönem sigortasının teminatı geçicidir ve primleri ileri yaşlarda yanına yaklaşılmayacak kadar yüksektir. Bunun tersine **hayat boyu ölüm sigortası**, *hayat boyu teminat sağlayan iştirat değerli bir poliçedir.*

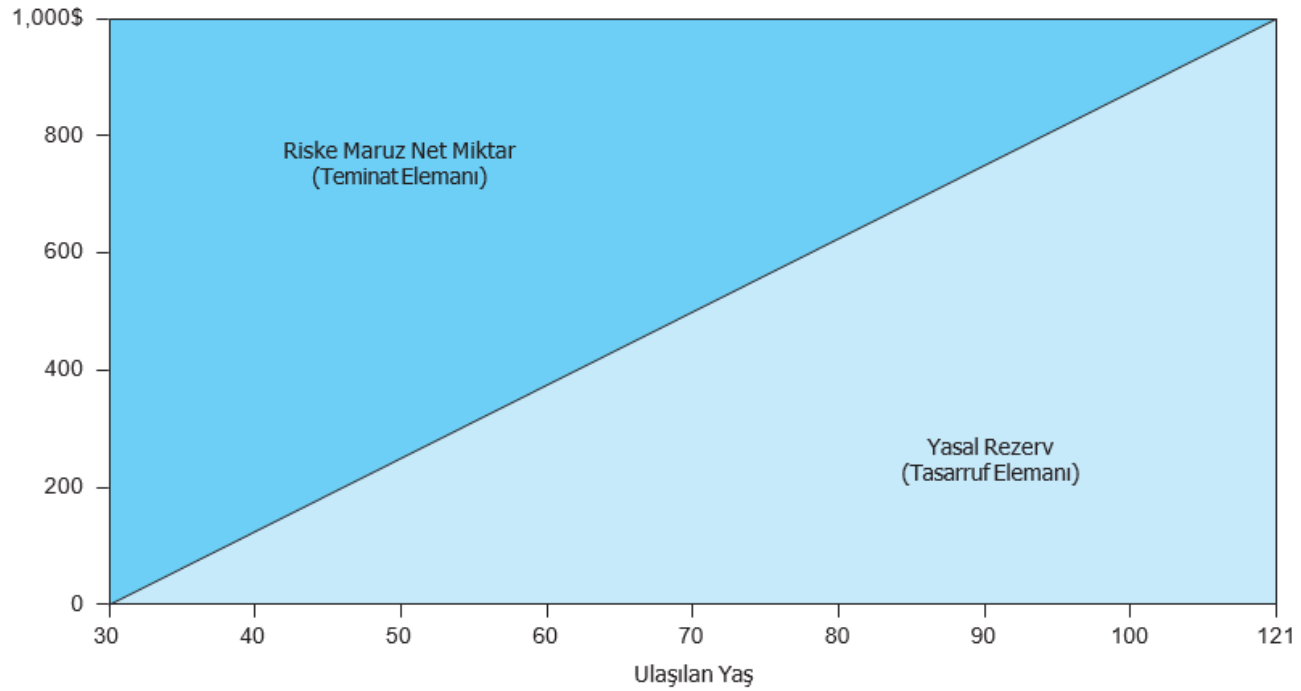


Hayat Boyu Ölüm Sigortası

Sıradan Hayat Boyu Ölüm Sigortası Sıradan hayat boyu ölüm sigortası, *iştirâ değerli ve 121 yaşına kadar hayat boyu teminat sağlayan sabit primli bir poliçedir.* Sigortalının 121 yaşına kadar hayatta kalması durumunda (bu son derece olanaksız bir ihtimaldir) poliçede yazılı tutarın ödemesi o zaman yapılır.



Riske Maruz Net Miktar İle Yasal Rezerv Arasındaki İlişki (2001 CSO Mortalite Tablosu)



Hayat Boyu Ölüm Sigortası

Sıradan Hayat Boyu Ölüm Sigortasının Yararları

Sıradan hayat boyu ölüm poliçesi, hayat boyu korumaya ihtiyaç olduğunda uygundur. Bu da hayat sigortası ihtiyacının 65 ya da 70 yaşından sonra da devam edeceği anlamına gelir.



Hayat Boyu Ölüm Sigortası

Sıradan Hayat Boyu Ölüm Sigortasındaki Sınırlamalar Sıradan hayat boyu ölüm sigortasının önemli bir kısıtlaması, bazı kişilerin poliçesi satın alındıktan sonra bile eksik sigortalı kalmasıdır.



Hayat Boyu Ölüm Sigortası

Sınırlı (Sürelı) Ödemeli Hayat Sigortası Sınırlı (Sürelı) ödemeli poliçe, geleneksel hayat boyu ölüm sigortasının diğer bir türüdür. Sigorta devamlıdır ve sigortalının teminatı hayat boyutu devam eder. Primler sabittir, ancak sadece belli süre boyunca ödenir.



Karma Sigorta

Karma sigorta, diğer bir geleneksel hayat sigortası türüdür. **Karma sigortada** poliçede yazılı tutar sigortalının belirli bir süre içinde ölmesi halinde ödenir; eğer bu sürenin sonunda sigortalı hayatta kalırsa da, poliçede yazılı tutar poliçe sahibine ödenir.



HAYAT BOYU ÖLÜM SİGORTALARININ TÜRLERİ

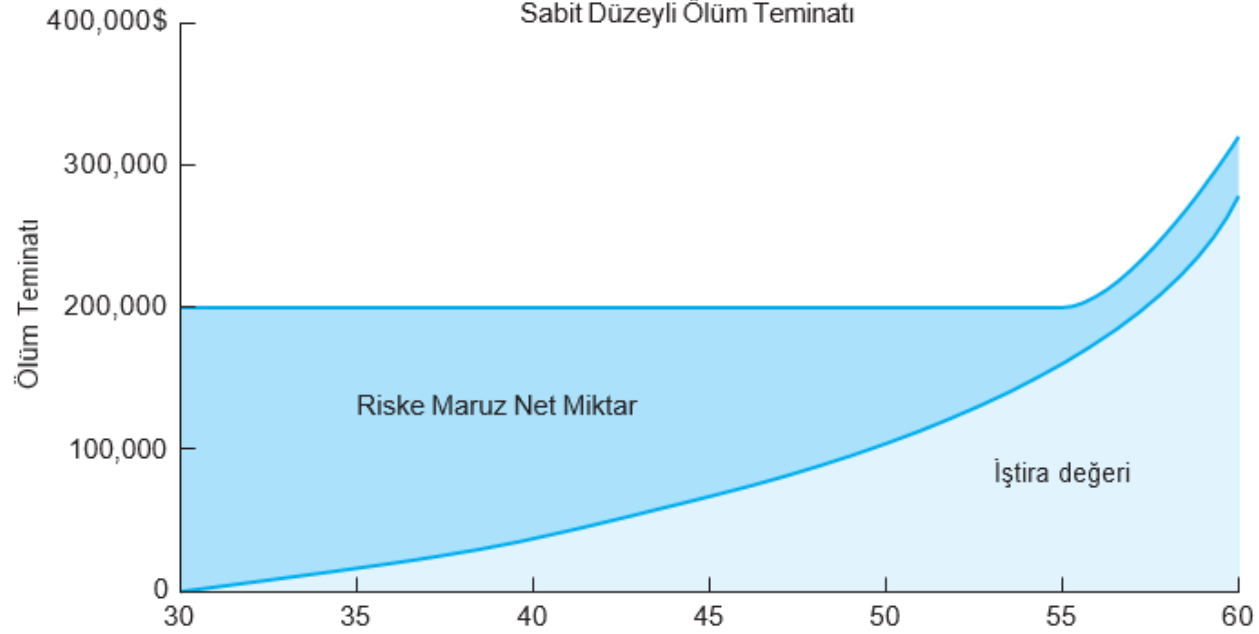
Sigorta şirketleri rekabet güçlerini koruyabilmek amacıyla ve geleneksel iştirah değerli poliçelere yöneltilen eleştirilere yanıt olarak sigorta teminatını yatırım bileşeniyle birleştiren, çok çeşitli hayat boyu ölüm sigortası ürünleri geliştirmişlerdir. Hayat boyu ölüm sigortasının başlıca türleri şunlardır:

- Değişken hayat sigortası
- Üniversal hayat sigortası
- Endekslenmiş üniversal hayat sigortası
- Değişken üniversal hayat sigortası
- Güncel varsayımlı hayat boyu ölüm sigortası



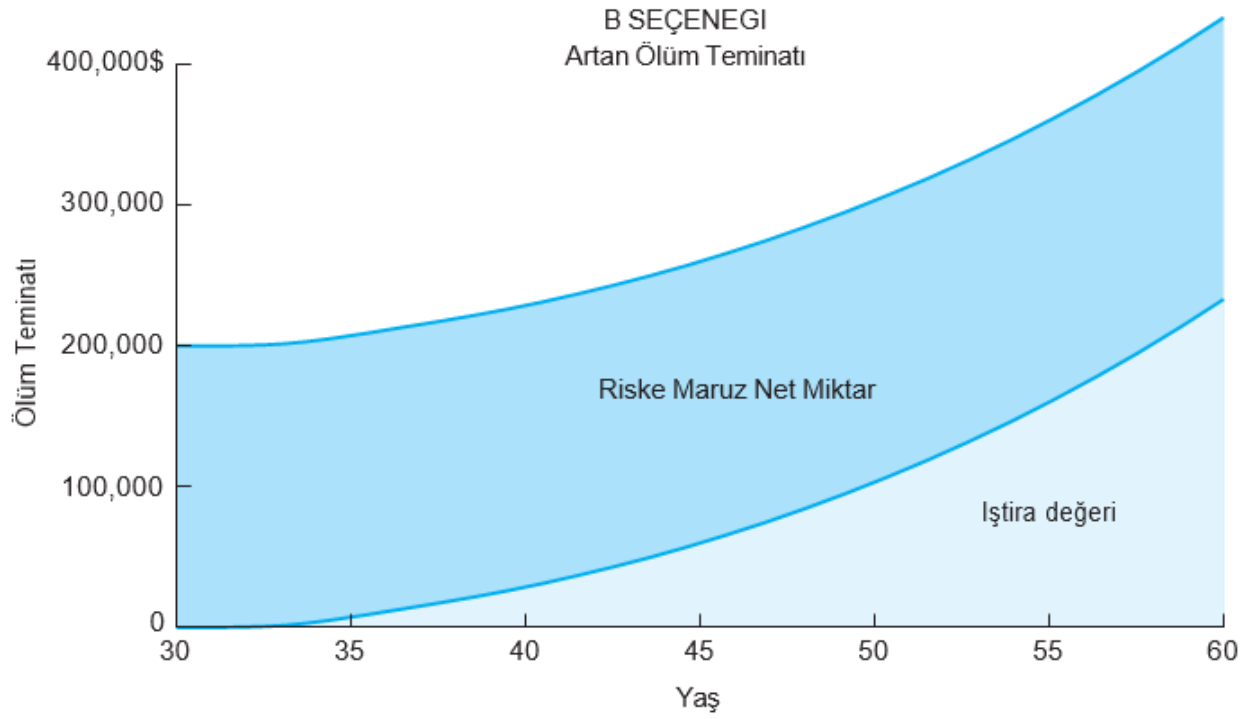
Üniversal Hayat Sigortası Ölüm Teminatının İki Türü

A SEÇENEĞİ
Sabit Düzeyli Ölüm Teminatı



Devamı sonraki
sayfada...





100,000 \$'lık Universal Hayat Sigortası, Sabit Primli Ölüm Teminatı, Erkek 25 Yaşında, Sigara Kullanmıyor,
Varsayılan Faiz Yüzde 5.5

Yaş	Yıl	Prim Tutarı	Garantili Değerler (%4.5)			Garanti Edilmemiş Öngörülen Değerler (%5.5)		
			Ölüm Teminatı	Biriken İştirah Değeri	Net İştirah Değeri	Ölüm Teminatı	Biriken İştirah Değeri	Net İştirah Değeri
26	1	445.00\$	100,000\$	222\$	0\$	100,000\$	251\$	0\$
27	2	445.00	100,000	454	0	100,000	516	0
28	3	445.00	100,000	698	140	100,000	796	238
29	4	445.00	100,000	953	395	100,000	1,092	534
30	5	445.00	100,000	1,219	661	100,000	1,392	834
31	6	445.00	100,000	1,498	991	100,000	1,709	1,202
32	7	445.00	100,000	1,788	1,331	100,000	2,041	1,584
33	8	445.00	100,000	2,079	1,673	100,000	2,393	1,987
34	9	445.00	100,000	2,383	2,028	100,000	2,764	2,409
35	10	445.00	100,000	2,689	2,385	100,000	3,143	2,839
36	11	445.00	100,000	2,994	2,740	100,000	3,542	3,288
37	12	445.00	100,000	3,300	3,097	100,000	3,964	3,761
38	13	445.00	100,000	3,609	3,457	100,000	4,396	4,244
39	14	445.00	100,000	3,919	3,818	100,000	4,853	4,752
40	15	445.00	100,000	4,232	4,181	100,000	5,323	5,272
41	16	445.00	100,000	4,557	4,557	100,000	5,832	5,832
42	17	445.00	100,000	4,872	4,872	100,000	6,369	6,369
43	18	445.00	100,000	5,190	5,190	100,000	6,924	6,924
44	19	445.00	100,000	5,495	5,495	100,000	7,509	7,509
45	20	445.00	100,000	5,790	5,790	100,000	8,114	8,114

Devamı sonraki
sayfada...



46	21	445.00	100,000	6,069	6,069	100,000	8,739	8,739
47	22	445.00	100,000	6,325	6,325	100,000	9,376	9,376
48	23	445.00	100,000	6,568	6,568	100,000	10,025	10,025
49	24	445.00	100,000	6,785	6,785	100,000	10,687	10,687
50	25	445.00	100,000	6,976	6,976	100,000	11,363	11,363
51	26	445.00	100,000	7,133	7,133	100,000	12,052	12,052
52	27	445.00	100,000	7,242	7,242	100,000	12,729	12,729
53	28	445.00	100,000	7,280	7,280	100,000	13,390	13,390
54	29	445.00	100,000	7,241	7,241	100,000	14,033	14,033
55	30	445.00	100,000	7,106	7,106	100,000	14,668	14,668
56	31	445.00	100,000	6,866	6,866	100,000	15,282	15,282
57	32	445.00	100,000	6,498	6,498	100,000	15,873	15,873
58	33	445.00	100,000	5,981	5,981	100,000	16,445	16,445
59	34	445.00	100,000	5,282	5,282	100,000	16,989	16,989
60	35	445.00	100,000	4,370	4,370	100,000	17,483	17,483

Devamı sonraki
sayfada...



61	36	445.00	100,000	3,562	3,562	100,000	18,111	18,111
62	37	445.00	100,000	2,567	2,567	100,000	18,723	18,723
63	38	445.00	100,000	1,362	1,362	100,000	19,298	19,298
64	39	445.00	0*	0	0	100,000	19,839	19,839
65	40	445.00				100,000	20,322	20,322
66	41	445.00				100,000	20,819	20,819
67	42	445.00				100,000	21,233	21,233
68	43	445.00				100,000	21,570	21,570
69	44	445.00				100,000	21,824	21,824
70	45	445.00				100,000	21,951	21,951
71	46	445.00				100,000	21,915	21,915
72	47	445.00				100,000	21,721	21,721
73	48	445.00				100,000	21,327	21,327
74	49	445.00				100,000	20,695	20,695
75	50	445.00				100,000	19,772	19,772
76	51	445.00				100,000	18,478	18,478
77	52	445.00				100,000	16,780	16,780
78	53	445.00				100,000	14,574	14,574
79	54	445.00				100,000	11,770	11,770
80	55	445.00				100,000	8,215	8,215
81	56	445.00				100,000	3,685	3,685
82	57	445.00				0*	0	0

Not: Bu örnekte gösterilen garanti edilmemiş öngörülen değerlerin belirtilen tüm yıllar için değişmeden devam edeceği varsayılmıştır. Bunun gerçekleşmesi olası değildir ve gerçekte sonuçlar daha kötü veya daha iyi olabilir. Öngörülen değerler, değişebilen garanti edilmemiş bazı faktörleri esas almaktadır. Garantilenmiş değerler, yüzde 4.5 seviyesinde garantilenmiş faiz oranını esas almaktadır. Öngörülen değerler yüzde 5.5 cari faiz oranına dayanır. Primlerin yılın başında ödendiği varsayılmaktadır. Teminatlar, iktira değerleri ve yaşlar ise yıl sonu itibarıyla gösterilmektedir.

*Teminat geççerli varsayımlara göre sona erecektir. Teminatı devam ettirmek için ek prim ödenmesi gerekecektir.



DİĞER HAYAT SİGORTASI TÜRLERİ

Günümüzde yukarıda sayılanlardan başka birçok türde hayat sigortası ürünü satılmaktadır. Bazı poliçeler, özel ihtiyaçları karşılamak ya da başka poliçelerde olmayan özellikleri sağlamak üzere tasarlanmıştır. Bazı poliçeler ise bu ihtiyaçları süreli ölüm sigortası ile iştirak değerli hayat sigortasını birleştirerek suretiyle karşılamaktadır. Bazı poliçelerden ise kaçınmak gerekir.



Tercih Edilen Riziko (Düşük Rizikolu)

Çoğu hayat sigorta şirketi, **düşük rizikolu** olarak tanımlanan kişilere daha düşük primli poliçeler satmaktadır. Bunlar genellikle, mortalite rizikolarının ortalamasının altında olması beklenen kişilerdir.



Son Ölen Hayat Sigortası

Son ölen hayat sigortası (sağ kalan hayat sigortası da denir), iki ya da daha fazla sayıda kişinin hayatını sigortalayan ve ikinci ya da son sigortalının ölümü halinde ölüm tazminatını ödeyen bir hayat sigortası türüdür. Hayat boyu ölüm sigortası şeklinde olabileceği gibi süreli ölüm sigortası olarak da düzenlenebilir.



Tasarruf Bankası Hayat Sigortası

Tasarruf bankası hayat sigortası (TBHS) (Savings bank life insurance-SBLI), ilk olarak Massachusetts, New York ve Connecticut'taki tasarruf bankaları tarafından satılan bir hayat sigortası türüdür. Günümüzde TBHS, birçok eyalette ve Columbia Bölgesinde müşterilere telefonla ya da Web sitelerinden satılmaktadır. TBHS'nin amacı, işletme maliyetlerini ve yüksek satış komisyonlarını aşağıda tutarak müşterilere düşük maliyetli sigorta imkanı sağlamaktır.



Başlıca Hayat Sigortası Sözleşmelerinin Karşılaştırılması

	<i>Sürelili Ölüm Sigortası</i>	<i>Sıradan Hayat Boyu Ölüm Sigortası</i>	<i>Değişken Hayat Sigortası</i>	<i>Üniversal Hayat Sigortası</i>	<i>Değişken Üniversal Hayat Sigortası</i>	<i>Güncel Varsayımlı Hayat Boyu Ölüm Sigortası</i>
Ödenen ölüm tazminatı	Sabit düzeyli ya da azalan ölüm tazminatı	Sabit düzeyli ölüm tazminatı	Garantili minimum ölüm tazminatı artı avantajlı yatırım getirilerinden artan tutar	Sabit düzeyli ya da artan ölüm tazminatı	Sabit düzeyli (A seçeneği) ya da yatırım getirilerine dayanan değişken (B seçeneği)	Sabit düzeyli ölüm tazminatı
İştiracı değeri	İştiracı değeri yok	Garantili iştiracı değerleri	İştiracı değeri, yatırım performansına bağlıdır (garantili değil)	Garantili minimum faiz oranı artı hesaba alacak kaydedilen ek faiz	İştiracı değeri, yatırım performansına bağlıdır (garantili değil)	Garantili minimum iştiracı değeri artı alacak kaydedilen ek faiz
Ödenen primler	Her yenilemede prime artışı	Sabit düzeyli primler	Sabit seviyeli primler	Esnek primler	Esnek primler	Ödenen primler, sigorta şirketinin performansına göre değişebilir; garantili maksimum prim
Police kredileri	Hayır	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
İştiracı değerinin kısmen çekilmesi	Hayır	Hayır	Bazı poliçelerde mümkün	Evet	Evet	Evet
İştiracı masrafı	Hayır	Açıkça belirtilen masraf yok (iştiracı değerine yansıtılıyor)	Evet	Evet	Evet	Evet



Endüstriyel (Eve Servis) Hayat Sigortası

Endüstriyel hayat sigortası ilk olarak küçük teminatlarla çıkarılan hayat sigortası türü olarak ortaya çıkmıştır; primler haftalık ya da aylık olarak ödeniyordu ve şirketin bir acentesi primleri sigortalının evinden tahsil ediyordu. On poliçeden dokuzu iştirah değerli poliçeydi.



Grup Hayat Sigortası

Grup hayat sigortası, tek bir ana sözleşmede bir grup insana hayat sigortası sağlayan bir sigorta türüdür.

Doktor muayenesi gerekli değildir ve sigorta sertifikaları, sigorta kanıtı olarak verilir.

Yürürlükte olan tüm hayat sigortaları dikkate alındığında grup hayat sigortasının önemli adette olduğu söylenebilir.



Vaka Uygulaması

Sharon 28 yaşındadır ve yerel bir üniversitede sekreter olarak çalışmakta ve yılda 30,000 \$ kazanmaktadır. Çocuğuna tek başına bakmaktadır. Sharon'ın 3 yaşında bir oğlu vardır. Sharon, ölümü halinde çocuğunun finansal ihtiyacının ne olacağı konusunda endişe duymaktadır. Sharon tasarruf yapmasının pek zor olduğunu tahmin etmekte, ama buna rağmen oğlunu koleje göndermek için bir tasarruf programını başlatmayı düşünmektedir. Şu an kirada oturmasına karşın bir gün ev sahibi olmayı planlamaktadır. Bir arkadaşı ona mevcut durumu dikkate alındığında hayat sigortasının yararlı olabileceğini söylemiştir. Sharon, hayat sigortası hakkında hiçbir şey bilmemektedir ve hayat sigortası için kullanabileceği geliri sınırlıdır. Finansal planlamacı olduğunuzu ve Sharon'ın nasıl bir hayat sigortası satın alması gerektiği konusunda tavsiyede bulunmanız gerektiğini varsayın. Alması mümkün olan hayat sigortası türleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beş yıllık yenilenebilir ve dönüştürülebilir süreli ölüm sigortası
- 65 yaşına kadar ödemesi biten hayat sigortası

Devamı sonraki
sayfada...



- Hayat boyu ölüm sigortası
- Ünlversal hayat sigortası
- a. Bu poliçelerden hangisi Sharon'ın vakitsiz ölümü halinde oğlunun korunma ihtiyacını en iyi karşılar? Yanıtınızı açıklayın.
- b. Bu poliçelerden hangisi, Sharon'ın oğlu için üniversite fonu biriktirme ihtiyacını karşılar? Yanıtınızı açıklayın.
- c. Bu poliçelerden hangisi, ev satın almak için kullanılacak peşinatın biriktirilmesi ihtiyacını karşılar? Yanıtınızı açıklayın.
- d. Tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamak için iştiradeğerli hayat sigortası satın alması halinde Sharon'ın karşı karşıya kalacağı en büyük engel nedir?
- e. Sharon'ın, 300,000 \$'lık bir beş yıllık süreli ölüm poliçesi satın almaya karar verdiğini varsayın. Poliçenin herhangi bir iştiradeğeri yoktur. Sharon'ın emeklilik için bir fon biriktirmesine yardımcı olacak bir süreli ölüm sigortası poliçesinin temel özelliklerini belirtin.

BÖLÜM 12

Hayat Sigortası Sözleşme Hükümleri



HAYAT SİGORTASI SÖZLEŞME HÜKÜMLERİ

Hayat sigortası poliçeleri çok sayıda sözleşme hükmü içermektedir. Bu bölüm, hayat sigortası müşterilerinin anlamaları gereken ana sözleşme hükümlerini içermektedir.



Mülkiyet Klozu

Hayat sigortası poliçesi sahibi sigortalı kişi, mirasçı, yatırım fonu ya da başka bir taraf olabilir. Pek çok durumda, başvuran kişi, sigortalı ve sigorta sahibi aynı kişi olabilir. **Mülkiyet klozu** altında, sigortalı hayattayken poliçedeki bütün sözleşme haklarına sahiptir.



Tüm Sözleşme Klozu

Tüm sözleşme klozu *taraflar arasında hayat sigortası poliçesi ve eklenen uygulama hükümlerinin genel sözleşmeyi oluşturduğunu belirtir. Uygulamadaki bütün ifadeler, taahhütten beyanlar olarak dikkate alınır.*



İtiraz Kabul Edilmezlik

İtiraz kabul edilmezlik klozunda, *sigorta şirketi sigortalı kişinin hayatta kaldığı iki yıldan sonra poliçe maddelerine itiraz edemez. Sigortalının poliçeyi imzaladığı andan itibaren hayatta kaldığı iki yıl boyunca poliçe yüyürlükte kalırsa, sigorta şirketi, yanlış beyan, bilerek gizleme veya sahtekarlıktan dolayı ölüm tazminatını ödemeye itiraz edemez.*



İntihar Klozu

Hayat sigortası poliçelerinin çoğunda intihar klozu bulunur. **İntihar klozu**, *eğer sigortalı poliçe düzenlendikten sonraki iki yıl içinde intihara kalkışırsa, sigortada belirtilen miktarın ödenmeyeceğini; sadece ödenen primlerin geri iadesinin olacağını belirtir.*

İntihar klozunun amacı, sigorta şirketinin ters seçim riskini azaltmaktır.



Hoşgörü Süresi

*Bir hayat sigortası poliçesi ödemesi gecikmiş primi ödemek için 31 günü olduğunu belirten **hoşgörü süresi** hükmünü içerir. Evrensel hayat ve diğer esnek primli poliçeler 61 gün gibi daha uzun hoşgörü sürelerine sahiptir.*



Yenileme Klozu

Bir poliçe, eğer hoşgörü süresi sonunda prim ödenmezse ya da otomatik prim ödeme hükmü geçerli değilse fesh edilebilir. **Yenileme klozu**, *poliçe sahibine fesh edilmiş bir poliçeyi yenileme imkanı sağlar.*



Yenileme Klozu

Aşağıdaki şartlar, fesh edilmiş bir poliçeyi yenilemek için yerine getirilmelidir:

- Sigortalanabilirlik kanıtı gereklidir.
- Bütün geciken ödenmemiş primler artı faiz temettü tarihinden itibaren ödenmelidir.
- Bir poliçe borcu ya tekrar ödenmeli, ya da belirlenen gecikme primi tarihi içinde faizle birlikte yenilenmelidir.
- Poliçe mutlaka nakit değeri için fesh edilmemiş olmalıdır.
- Poliçe, mutlaka belirlenen dönem içinde, aslında fesih tarihinden itibaren üç ila beş yıl içinde yenilenmelidir.



Yaş ve Cinsiyetin Yanlış Beyanı Klozu

Yaş ve cinsiyetin yanlış beyanı klozu altında, *eğer sigortalınının yaşı ve cinsiyeti yanlış belirtilirse, ödenmesi gereken prim miktarı doğru yaş ve cinsiyete göre tekrar alınır.*



Lehtar Belirleme

Lehtar poliçede poliçe tazminatını tahsil edecek olan taraftır. Lehtar belirlemenin ana türleri şunlardır:

- Asli ve muhtemel lehtar
- Feshedilebilir ve değiştirilemez lehtar
- Özel ve toplu lehtar



Tarife Değişimi Hükümü

Hayat sigortası poliçelerinin içinde poliçe sahiplerine mevcut tarifelerini farklı sözleşmelerle değiştirme imkanı sağlayan **tarife değiştirme hükümü olabilir.**



İstisnalar ve Kısıtlamalar

Bir hayat sigortası poliçesi dikkat çekici istisnalar ve kısıtlamalar içerir. İntihar, sadece ilk iki yıl için kapsam dışındadır. Bir savaş döneminde, sigorta şirketleri poliçelerine **savaş klozu** ekleyebilirler, ancak sigortalı savaş sırasında ölürse ödeme yapılmaz. Savaş klozunun amacı, çok sayıda yeni sigortalı savaş zamanı boyunca ölüme maruz kalabileceği için, sigorta şirketine karşı ters seçimi azaltmaktır



Prim Ödemeleri

Hayat sigortası primleri yıllık, altı aylık, üç aylık ya da aylık ödenebilir. Eğer prim yıllık dışında ödeniyorsa, poliçe sahipleri mutlaka taşıma ücretini ödemelidir, bu da gerçek faiz hesaplamasından oldukça yüksektir.



Devir (Temlik) Klozu

Bir hayat sigortası poliçesi ücretsiz olarak bir başka tarafa devredilebilir. İki türlü devir vardır. **Hakkın devri ve temlik** altında, *bütün sahiplik hakları yeni sahibe geçer*. Örneğin, poliçe sahibi hayat sigortasını bir hayır kurumuna, kiliseye ya da eğitim kurumuna bağışlamayı isteyebilir. Bu amaç mutlak devir ile gerçekleşir.



Police İkraza Hükümü

Nakitdeğerli hayat sigortaları poliçe sahiplerine nakit değeri borcu alma hakkı veren **poliçe ikraz hükümünü** içerir. Faiz oranı poliçede belirtilmiştir. Eski poliçeler, ortalama olarak yüzde 5 ya da 6 faiz oranına sahiptir. Yeni poliçeler ise, yüzde 8 faize sahiptir. Bununla birlikte, bütün eyaletler sigorta şirketlerine, Sigorta Komisyoncuları Ulusal Birliği'nin (National Association of Insurance Commissioner) örnek tahvilini esas alan değişken poliçe faizini belirlemesi iznini vermektedir.



Police İkraza Hükümü

Police İkrazaın Avantajları Police ikrazaın ana avantajı, göreceli olarak düşük faiz oranının ödenecek olmasıdır.

Police İkrazaın Dezavantajları Temel dezavantaj police sahiplerinin yasal olarak borcu ödeme gereğinin olmamasıdır ve eğer toplam borç mevcut nakit değerini geçerse police feshedilebilir.



Otomatik Prim İkraza

Otomatik prim ikraza (borçlanması) hükmü, birçok nakit değerli poliçeye eklenebilir. **Otomatik prim ikraza hükmüne göre**, *poliçenin prim ödemek için yeterli nakit miktarına sahip olması şartıyla, ödenmeyen bir prim mühlet dönemi sona erdikten sonra, otomatik olarak nakit değerinden borç alınmış olur.*



TEMETTÜ SEÇENEKLERİ

Hayat sigortası poliçeleri genelde temettü seçeneği içerir. *Eğer poliçe temettü öderse, bu **iştirakli poliçe** olarak bilinir.* Hem A.Ş., hem de mütüel sigorta şirketleri iştirakli poliçe hazırlar, bu da *poliçe sahiplerine* sigorta şirketinin bölünebilir karını paylaşma hakkını verir. Eğer sigorta şirketinin ölüm oranı, faiz ve harcamalarla ilgili deneyimleri varsa temettü brüt primlerin geri ödemeli bir parçasını temsil eder. *Tam tersine, temettü ödemeyen poliçeler ise **iştiraksiz poliçe** olarak bilinir.*

Poliçe temettüleri üç anapara kaynağından gelir: beklenen ve gerçek ölüm oranları arasındaki fark; yasal rezervleri oluşturmak için tutulan varlıklardan elde edilen aşırı fazla kazançları ve (3) beklenen ve güncel işletme giderleri arasındaki farklar.



TEMETTÜ SEÇENEKLERİ

Temettü alabilmenin birçok yolu vardır:

- Nakit
- Prim indirimleri
- Temettü birikimleri
- Ücretsiz poliçe ekleri
- Vadeli sigorta (beşinci temettü seçeneği)



HAKLARIN DEVAMI SEÇENEĞİ

Bütün eyaletlerin, sigorta şirketleri için primlerinden feragat eden sigortalılara, en azından hakların devamı değerini temin etmelerini zorunlu tutan standart **hakların devamı kanunu** vardır. Üç tane **hakların devamı seçeneği** ya da nakit iştirah seçeneği vardır:

- Nakit değeri
- İndirimli ücretsiz sigorta
- Uzatılmış vadeli sigorta



Garanti Edilmiş Değerler Tablosu*
100,000\$ Düzenli Ödemeli Hayat Poliçesi, Erkek Yaş 37

Poliçe Yılı Sonu	Nakit Değerine Alternatifler				Poliçe Yılı Sonu
	Nakit Değeri	Ücretsiz Sigorta	veya		
			Uzatılmış Sigorta	Yıllar Günler	
1	*****	***	**	***	1
2	*****	***	**	***	2
3	400.00\$	2,400\$	1	18	3
4	1,400.00	7,900	3	114	4
5	2,400.00	12,900	5	62	5
6	3,500.00	17,900	6	328	6
7	4,500.00	22,000	8	55	7
8	5,600.00	26,200	9	109	8
9	6,800.00	30,400	10	121	9
10	8,000.00	34,300	11	50	10
11	9,300.00	38,100	11	321	11
12	11,000.00	43,200	12	325	12
13	12,900.00	48,500	13	323	13
14	14,800.00	53,300	14	239	14
15	16,700.00	57,700	15	91	15
16	18,700.00	61,900	15	287	16
17	20,700.00	65,800	16	73	17
18	22,700.00	69,300	16	187	18
19	24,800.00	72,800	16	291	19
20	26,900.00	75,900	16	358	20
YAŞ 60	32,300.00	69,400	14	319	YAŞ 60
YAŞ 65	41,700.00	77,300	13	198	YAŞ 65

* Bu tablo gösterilen poliçe yılı sonunda ödemesi yapılmış primleri varsaymaktadır.
 Bu değerlere temettü birikimi, ücretsiz poliçe ekleri veya poliçe borçları eklenmemiştir.



ÖDEME OPSİYONLARI

Ödeme opsiyonları poliçe ödemesinin yapılabildiği çeşitli yöntemleri belirtir. Poliçe sahibi ödeme seçeneğini sigortalının ölümünden önce belirleyebilir ya da lehtar hak sahibi olarak gösterilebilir.



ÖDEME OPSİYONLARI

En yaygın ödeme opsiyonları şunlardır:

- Nakit
- Faiz seçeneği
- Sabit dönem seçeneği
- Sabit tutar seçeneği
- Yaşam boyu gelir seçeneği



Seçilen Dönemdeki Gelir (minimum aylık 1000\$ gelir)

	Yıllar		Yıllar		Yıllar		Yıllar	
-	1	84.65\$	5	18.12\$	9	10.75\$	15	7.10\$
	2	43.05	6	15.35	10	9.83	20	5.75
	3	29.19	7	13.38	11	9.09	25	4.96
	4	22.27	8	11.90	12	8.46	30	4.45



Ödeme Opsiyonlarının Avantajları

Ödeme opsiyonlarının temel avantajları aşağıda özetlenmiştir:

- *Bir aileye dönemlik gelir ödenir.* Ödeme seçe neği, bir ailenin vefat etmiş aile reisinin geliri- nin paylaşılmasına yardımcı olur.
- *Anapara ve faiz garanti edilir.* Bir sigorta şir- keti hem anaparayı hem de faizi garanti eder.



Garantili Dönem Yaşam Boyu Gelir (aylık minimum 1000\$ ödemeli)

Alacaklının Belirlenen Yaşı	Erkek Garantili Dönem				Kadın Garantili Dönem			
	5 Yıl	10 Yıl	15 Yıl	20 Yıl	5 Yıl	10 Yıl	15 Yıl	20 Yıl
60	5.14\$	5.08\$	4.98\$	4.84\$	4.68\$	4.85\$	4.61\$	4.54\$
61	5.25	5.18	5.07	4.91	4.76	4.73	4.68	4.63
62	5.36	5.28	5.15	4.97	4.84	4.81	4.75	4.67
63	5.48	5.39	5.24	5.04	4.93	4.89	4.83	4.73
64	5.61	5.50	5.33	5.10	5.03	4.99	4.91	4.80
65	5.75	5.62	5.42	5.17	5.13	5.08	5.00	4.87
66	5.89	5.75	5.52	5.23	5.25	5.19	5.09	4.94
67	6.05	5.88	5.62	5.30	5.36	5.30	5.18	5.01
68	6.21	6.02	5.72	5.36	5.49	5.41	5.28	5.08
69	6.39	6.16	5.82	5.42	5.63	5.54	5.38	5.16
70	6.57	6.31	5.92	5.48	5.78	5.67	5.48	5.23
71	6.77	6.46	6.02	5.54	5.94	5.81	5.59	5.30



72	6.97	6.62	6.13	5.60	6.11	5.95	5.70	5.37
73	7.19	6.78	6.23	5.65	6.29	6.11	5.81	5.44
74	7.42	6.95	6.33	5.69	6.49	6.27	5.93	5.50
75	7.66	7.12	6.42	5.74	6.70	6.44	6.04	5.58
76	7.91	7.29	6.52	5.78	6.92	6.61	6.15	5.62
77	8.18	7.46	6.60	5.81	7.16	6.80	6.27	5.67
78	8.47	7.84	6.69	5.84	7.42	6.98	6.37	5.72
79	8.77	7.82	6.77	5.87	7.69	7.18	6.48	5.76
80	9.08	8.00	6.84	5.90	7.98	7.37	6.58	5.80
81	9.41	8.17	6.91	5.92	8.29	7.57	6.67	5.84
82	9.74	8.34	6.97	5.94	8.62	7.77	6.75	5.87
83	10.10	8.51	7.03	5.95	8.96	7.97	6.83	5.89
84	10.46	8.67	7.08	5.96	9.33	8.16	6.91	5.92
85 & over	10.84	8.82	7.13	5.97	9.71	8.34	6.97	5.94

NOT: Alacaklının belirlenen yaşı ömür uzunluğundaki artışı yansıtır ve hayat ömrüne göre belirlenmiştir, yıllar içinde eyaş değişimi aşağıdadır.

1987-91	1992-98	1999-2006	2007-13	2014-20	2021-28	2029+
+3	+2	+1	0	-1	-2	-3



Ödeme Opsiyonlarının Avantajları

- *Ödeme seçenekleri, hayat sigortası planlamasında kullanılabilir.*
- *Bir sigortanın beklenmedik geliri lehtar için problem yaratabilir.*



Ödeme Opsiyonlarının Dezavantajları

- *Yüksek getiri başka bir yerden elde edilebilir. Daha yüksek faiz oranları, diğer finansal kurumlar tarafından da sunulabilir.*
- *Ödeme anlaşması esnek olmayabilir ve sınırlayıcı olabilir.*
- *Yaşam boyu gelir seçeneğinin genç yaşlarda sınırlı kullanımı vardır.*



**Yaşam Boyu Geliri Garanti Edilmiş Toplam Miktar
(aylık minimum 1000 \$ ödemeli)**

Alacaklının Belirlenen Yaşı			Alacaklının Belirlenen Yaşı		
	Erkek	Kadın		Erkek	Kadın
60	4.93\$	4.57\$	73	6.47\$	5.87\$
61	5.02	4.64	74	6.84	6.01
62	5.11	4.71	75	6.81	6.17
63	5.20	4.79	76	7.00	6.34
64	5.30	4.87	77	7.19	6.51
65	5.40	4.96	78	7.40	6.70
66	5.52	5.05	79	7.62	6.90
67	5.63	5.14	80	7.85	7.11
68	5.75	5.25	81	8.09	7.33
69	5.88	5.36	82	8.35	7.57
70	6.02	5.47	83	8.61	7.81
71	6.16	5.60	84	8.89	8.07
72	6.31	5.73	85 ve üzeri	9.19	8.35

Not : Alacaklının beklenen yaşı ömür uzunluğundaki artışı yansıtır ve hayat ömrüne göre belirlenmiştir, yıllar içinde yaş değişimi aşağıdadır.

1987-91	1992-98	1999-2006	2007-13	2014-20	2021-28	2029+
13	12	1	0	-1	-2	-3



10 Yıl Garantili İki Başlı Gelir Seçeneği (aylık minimum 1000\$ ödemeli)

Erkek Alacaklının Yaşı	Kadın Alacaklının Yaşı				
	60	65	70	75	80
60	4.32\$	4.50\$	4.67\$	4.82\$	4.93\$
65	4.42	4.66	4.91	5.15	5.34
70	4.81	4.81	5.14	5.49	5.80
75	4.57	4.92	5.34	5.81	6.27
80	4.61	4.99	5.49	6.07	6.69

NOT: Alacaklının beklenen yaşı ömür uzunluğundaki artışı yansıtır ve hayat ömrüne göre belirlenmiştir, yıllar içinde yaş değişimi aşağıdadır.

1987-91	1992-98	1999-2006	2007-13	2014-20	2021-28	2029
-3	+2	+1	0	-1	-2	-3



Vekil Kullanma

Poliçe ödemesi bir yeddi emine, örneğin bir ticari bankanın vekalet bölümüne yapılabilir. Belirli şartlar altında, poliçe bedelinin ödeme seçeneği altında dağıtılması yerine, yeddi emine ödenmesi daha uygun olabilir. Bu durum eğer sigorta miktarı önemliyse; ödeme miktarı ve zamanlamasında önemli esneklik ve indirim gerekliyse; eğer finansal işlemlerini yürütemeyen küçük çocuk ya da fiziksel engelli bir yetişkin varsa ya da miktar lehtarın ihtiyaçları ve istekleri değiştikçe ödenen miktarın değiştirilmesi gerekliyse uygun olabilir.



EK HAYAT SİGORTASI TEMİNATLARI

Bir hayat sigortası zeyli, hayat sigortası poliçelerine ek teminatlar için konulabilir. Birçok zeyil, ek prim ödemesi gerektirir. Aşağıdaki bölüm, ek hayat sigortası teminatlarının uygun zeyil ile hayat sigortasına eklenebilmesini tartışmaktadır. Bu teminatlar poliçe sahiplerine değerli koruma sağlar.



Prim Ödememe Hükümü

Prim ödememe hükümü hayat sigortası poliçesine eklenebilir. Bazı poliçeler prim ödememe hükmünü otomatik olarak kapsar. *Bu hükme göre, eğer sigortalı fiziksel yaralanmadan ya da bir hastalıktan dolayı belirli yaştan önce tamamen engelli olursa, bütün primlerden engellilik dönemi boyunca feragat edilebilir.*



Prim Ödememe Hükümü

Bir primden feragat etmeden önce, sigortalı kişi aşağıdaki şartları yerine getirmelidir:

- Belirlenen yaştan önce engelli olmak, 60 veya 65 yaşından önce gibi
- Altı ay boyunca devamlı engelli olmak (Bazı sigorta şirketleri prim ödememe süresini kısa tutar.)
- Tam engelli tanımını karşılamak
- Sigorta şirketine tatminkar bir engellilik kanıtı sunmak



Garantili Satın Alma Seçeneği

Garantili satın alma seçeneği, *poliçe sahiplerine ek miktarda, belirlenen zamanda, sigortalanabilirlik kanıtı göstermeden hayat sigortası alma hakkı verir*. Garantili satın alma seçeneği, garantili sigortalanabilirlik seçeneği olarak da adlandırılır. Bu seçeneğin amacı, sigortalının gelecekteki sigortalanabilirliğini garanti etmektir.



Garantili Satın Alma Seçeneği

Sigorta Miktarı Bu seçenek, poliçe sahiplerine her üç yılda bir bazı maksimum yaşlarda, 46 gibi, sigortalanabilirlik kanıtı göstermeden ek hayat sigortası satın alma hakkını verir.

Peşin Satın Alma İmtiyazı Birçok sigorta şirketinin peşin satın alma imtiyazı vardır, bu seçenek bazı durumlar oluştuktan hemen sonra devreye girer.



Kazara Ölüm Teminatı Zeyili

Kazara ölüm teminatı zeyili (çifte tazminat) kaza sonucu ölüm meydana gelirse, poliçede yazılan miktarı ikiye katlar. Bazı poliçelerde bu miktar üçe katlanır.



Kazara Ölüm Teminatı Zeyili

Teminatı Tahsil Etme Şartları Çifte teminat ödemesi yapılmadan önce, çeşitli şartlar sağlanmalıdır:

- Ölüm mutlaka, diğer bir neden dışında, kazara fiziksel yaralanma yüzünden direkt olarak olmalıdır.
- Ölüm mutlaka kazadan sonraki bir yıl içinde olmalıdır.
- Ölüm mutlaka belirlenen yaştan önce olmalıdır, 60, 65 veya 70 gibi.



Geçinme İndeksi Zeyilnamesi

Geçinme indeksi zeyilnamesi poliçe sahibine, bir yıllık vadeli sigortayı, tüketici fiyatı değişim endeksine eşit olarak sigortalanabilirlik kanıtı sunmadan satın almasına imkan sağlar.



Hızlandırılmış Ölüm Teminatı

Birçok sigorta şirketi **hızlandırılmış ölüm teminatı** kronik olarak ya da ölümcül olarak hasta olan poliçe sahibine, ölmeden önce hayat sigortası nominal değerinin kısmen veya tamamen ödenmesini sağlar. Poliçe satın alındığı zaman, hızlandırılmış teminat hükmü içerebilir ya da daha sonra zeyil olarak eklenebilir.



Ölümçül Hasta Ödemesi

Ölümçül hasta ödemesi hayat sigortası poliçesinin ölümçül hasta sigortalı tarafından bir başka tarafa, genelde sigortalının erken ölüm ile kar etmeyi umut eden yatırımcı ve yatırımcı gruplara satışır.



Hayat Ödemesi

Hayat ödemesi poliçe sahibi artık hayat sigortası poliçesini istemiyor ya da ihtiyaç duymuyorsa, nakit değerinden daha fazlasına üçüncü kişilere sattığı finansal bir işlemdir.



Vaka Uygulaması

25 yaşındaki Sonja, yakın zamanda 100,000\$ nominal değerli, normal bir hayat sigortası satın almıştır. Prim ödememe hükmü ve garantili satın alma opsiyonu poliçeye dahil edilmiştir. Aşağıdaki her hüküm için, sigorta şirketinin Sonja'ya karşı, eğer varsa Sonja'nın ya da Sonja'nın lehtarına karşı yükümlülüğünü gösteriniz. Her bir vakada uygulanan poliçe hükmünü ya da zeyili belirleyiniz. Her bir olayı, ayrı ayrı ele alınız.

- Sonja, 1 Ocak vadeli ikinci yıllık primini ödemeyi unutmuştur. 15 gün sonra ölmüştür.
- Sonja poliçeyi satın aldıktan üç yıl sonra intihar etmiştir.
- Sonja'nın ölümünde, hayat sigortası şirketi Sonja'nın yaşı hakkında yalan söylediğini belirlemiştir. 25 yaşında olduğunu söylemiştir, ama poliçeyi satın aldığı anda 26 yaşındadır.
- Poliçe satın alındıktan iki yıl sonra, Sonya'ya lösemi olduğu söylenmiştir. sigortalanamaz ama ek hayat sigortası satın almak istemiştir.

Devamı sonraki
sayfada...



- e. Poliçe satın alındıktan iki yıl sonra, Sonja'ya lösemi olduğu söylenmiştir. Sigortalanamaz ama ek hayat sigortası satın almak istemiştir.
- f. Sonja, zihinsel engelli bir çocuğa sahiptir. Ölümünden sonra oğlunun sürekli bir yaşam geliri alacağından emin olmak istemektedir.
- g. Sonja, poliçenin feshine izin vermiştir. Dört yıl sonra poliçeyi yenilemek istemiştir. Sağlığı yerindedir. Sonja'nın hayat sigortasını nasıl yenileyebileceğini belirtiniz.
- h. Sonja emekli olmak istiyor ama poliçesine prim ödemek istemiyor. Onun için uygun, farklı seçenekleri belirtiniz.
- i. Poliçe alındıktan on yıl sonra, Sonja işinden kovulmuştur. İşsizdir ve ciddi anlamda nakite ihtiyacı vardır.
- j. Sonja hayat sigortası için başvurduğunda, yüksek tansiyonu olduğunu saklamıştır. Beş yıl sonra ölmüştür.

