

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ	i
İÇİNDEKİLER.....	v
KISALTMALAR	xxi

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL ESASLAR, HUKUKİ NİTELİK VE SAĞLIK SİGORTASI TÜRLERİ

I. KAVRAMSAL ÇERÇEVE VE TANIMLAR.....	1
A. Giriş.....	1
B. Hastalık Kavramı.....	2
1. Tanımı	2
2. Unsurları	3
a. Tıbbi Anormallik	3
b. Tedavi Gereksinimi: "Masraf Yapma Zarureti" Olarak Riziko	4
c. Objektiflik ve Hekim Kararı.....	5
d. İşlev Kaybı ve Önem Derecesi	6
C. Sağlık Kavramı ve "Sağlığın Zedelenmesi/Zarar Görmesi" (Gesundheitsschädigung)	6
1. Kavramın Kapsamı	6
2. Psikolojik Şok ve Psikiyatrik Bozuklukların Teminat Kapsamı	8
D. Kavramsal Sınırlandırmalar ve Özel Durumlar.....	9
1. Hastalık ve Kaza Ayrımı	9
2. Estetik Müdahaleler	10
3. Obezite ve Alkol Bağımlılığı	10
4. Genetik Yatkınlık	11
E. Sosyal Güvenlik Hukuku ile İlişkisi	12
F. Ara Değerlendirme	13
II. SİGORTANIN KONUSU VE MENFAAT İLİŞKİSİ	16
A. Genel Olarak.....	16
B. Sigortanın Konusu Kavramı	17
1. Ayni Teori ve Sınırları.....	17
2. Menfaat Teorisi	18
C. Sigortalananabilir Menfaat Kavramı ve Nitelikleri.....	19
1. Ekonomik Nitelik.....	19

2. Hukuki Geçerlilik ve Meşruiyet.....	20
3. Mevcut veya Müstakbel Olma	21
D. Hastalık ve Sağlık Sigortalarında Menfaat İlişkisinin Yapısı	21
1. Sağlık (Giderleri) Sigortasında Menfaat	22
2. Hastalık (Meblağ) Sigortasında Menfaat	23
E. Başkasının Hastalığı Üzerine Sigorta ve Lehtarın Menfaati.....	24
1. Menfaat Şartı (TTK m. 1515/1 Kapsamında).....	24
2. Sigortalı Lehine Yapılmış Olma Karinesi.....	25
3. Maddi Menfaat Sınırı (TTK m. 1514/2).....	25
F. Menfaat Şartının İhlali.....	26
1. Sözleşmenin Kuruluşunda Menfaatin Yokluğu	26
2. Sözleşme Süresince Menfaatin Ortadan Kalkması.....	26
G. Ara Değerlendirme	27
III. HASTALIK SİGORTASI (MEBLAĞ/TUTAR) İLE SAĞLIK SİGORTASI (ZARAR/MASRAF).....	28
A. Ayrımın Kavramsal Temeli.....	28
B. Hastalık Sigortası: Meblağ (Tutar) Sigortası Niteliği.....	29
1. Soyut İhtiyacın Karşıllanması	29
2. Sabit Bedel Ödemesi	30
3. Kritik Hastalıklar Sigortası.....	31
4. Lehtar Atanabilmesi	32
C. Sağlık Sigortası: Zarar (Masraf) Sigortası Niteliği.....	32
1. Pasif Sigortası Niteliği	32
2. Gerçek Zararın Tazmini ve Tazminatın Sınırlandırılması	33
3. Zenginleşme Yasağı ve Halefiyet İlkesinin Uygulanması	34
D. Ayrımın Hibrit Karakteri	35
1. Sağlık Sigortasının Meblağ Sigortası Biçiminde Düzenlenebilmesi (TTK m. 1514).....	35
2. Çapraz Atıf ve Uygulanacak Hükümler (TTK m. 1519).....	36
E. Yargıtayın Yaklaşımı.....	36
F. Ara Değerlendirme	37
IV. ZENGİNLEŞME YASAĞI İLKESİNİN SAĞLIK SİGORTALARINDAKİ UYGULANABİLİRLİĞİ.....	38
A. Zenginleşme Yasağının Sigorta Hukukundaki Yeri ve İşlevi.....	38
B. Can Sigortası Sistematiği ile Uyumu.....	40
C. Sağlık (Giderleri) Sigortasında Tazmin İlkesinin Görünümleri.....	41
1. Gerçek Zararın Ödenmesi ve Poliçe Limitinin Aşılammaması	41
2. Mükerrer Ödeme Yasağı.....	42

3. Kanuni Halefiyet.....	43
D. Meblağ Niteliğindeki Teminatlar ve Zenginleşme Yasasının İstisnaları	43
1. Hastalık (Meblağ) Sigortasındaki Yasağın İstisnası	44
2. Sağlık Sigortası İçindeki Götürü Teminatlar	44
E. Birden Fazla Sigortacı ve Aşkınlık Denetimi	45
1. TTK m. 1466 ve Genel Şartlar Çerçevesinde Orantılı Sorumluluk.....	45
2. Kamu ve Özel Sigorta Koordinasyonu	46
F. Ara Değerlendirme	47
V. SAĞLIK SİGORTASINDAKİ GÜNCEL DEĞİŞİKLİKLER VE DÖNÜŞÜM	47
A. Bireysel Sağlık Sigortaları.....	48
1. Geleneksel Sözleşme Serbestisi ve Sınırları	49
2. Standartlaştırılmış Ömür Boyu Yenileme Garantisi (ÖBYG)	49
3. Kazanılmış Hakların Korunması.....	50
B. Grup Sağlık Sigortası	51
1. Gerçek ve Gerçek Olmayan Grup Sigortası Ayrımı	51
2. Katılım Sertifikası ve Bilgilendirme Yükümlülüğü	52
3. Risk Havuzu ve Primin Yapısı	52
C. Bireysel ve Grup Sigortaları Arasında Hak Taşınabilirliği	53
1. Gruptan Bireyselle Hak Kayıpsız Geçiş (ÖSSY m. 8/3).....	53
2. Şirketler Arası Hakların Taşınabilirliği	54
3. Bekleme Sürelerinin Kesintisizliği	54
4. Beyan Usulünden Araştırma Modeline Geçiş	55
5. Merkezi Takip ve 5 İş Günü Kuralı.....	55
D. Ara Değerlendirme	56
VI. BENZER DİĞER SİGORTA TÜRLERİ.....	57
A. Krediye Bağlı Hayat ve Sağlık Sigortaları	57
1. Kavramsal Çerçeve, İşlev ve Terminoloji	57
a. Kavramsal Olarak	58
b. Kredi Sigortası ile Karşılaştırılması.....	59
c. Hukuki Niteliği.....	59
2. Teminat Yapısı ve Türleri.....	60
a. Sabit Teminatlı (Level Term) Yapı.....	60
b. Azalan Teminatlı (Decreasing Term) Yapı ve Yasal Zorunluluk	61
c. Sağlık ve İş Göremezlik Teminatları	62

(1) Geçici İş Göremezlik Teminatı.....	62
(2) Kritik Hastalık Teminatı	62
3. Tüketici Haklarının Korunması Bağlamındaki Değerlendirmeler.....	63
a. Açık Talep Şartı ve Bağımsız Kredi Teklifi Yükümlülüğü	63
b. Sigortacıyı Seçme Özgürlüğü	64
c. Uyum Zorunluluğu	64
d. Yaş Sınırları ve Beyan Yükümlülüğü.....	65
4. Sözleşmenin Taraf Yapısı ve Üçüncü Kişi Yararına Sözleşme Niteliği.....	65
a. Grup Sigortası Modelindeki Üçlü İlişki.....	65
b. Üçüncü Kişi Yararına Sözleşme Niteliği	66
5. Ara Değerlendirme.....	67
B. Tamamlayıcı ve Destekleyici Sağlık Sigortaları.....	68
1. Kavram, Sınıflandırma ve Yasal Dayanak.....	68
a. Tamamlayıcı Sağlık Sigortası (TSS)	69
b. Destekleyici Sağlık Sigortası.....	69
2. Hukuki Dayanak.....	70
a. Zenginleşme Yasağının TSS'deki Görünümü	71
b. Tamamlayıcı ile Bireysel Sağlık Sigortasının Çakışması	71
c. 2025 ÖSSY Rejiminde TSS ve Hakların Korunması.....	72
(1) Ömür Boyu Yenileme Garantisi	72
(2) Tenzili Muafiyet Yasağı.....	73
(3) Taşınabilirlik ve SBM Araştırma Modeli	74
(4) Katılım Payı Yasağı.....	74
3. Ara Değerlendirme.....	75

İKİNCİ BÖLÜM

SÖZLEŞMENİN KURULMASI, BİLGİLENDİRME VE BEYAN YÜKÜMLÜLÜKLERİ

I. GENEL OLARAK	77
II. SİGORTA SÖZLEŞMESİNİN KURULMASI	78
A. İcap (Öneri) Kavramı ve Sigorta Hukukundaki Özgün Niteliği.....	79
1. İcabın Hukuki Niteliği.....	79
2. İcabın Esaslı Unsurları	80
3. İcabın Sigorta Ettirenden mi Yoksa Sigortacıdan mı Geleceği	81
4. Kabul Beyanı.....	81
a. Açık Kabul Bağlamında Poliçe Düzenlenmesi	81
b. Örtülü Kabul Bağlamında Primin Tahsili	82

5. Susma Yoluyla Sözleşmenin Kurulması (TTK m. 1405).....	83
a. Hükümün Koşulları ve Uygulama Alanı	83
(1) Otuz Günlük Sürenin Başlangıcı.....	84
(2) Yalnızca Sigorta Ettirenin İcabına Uygulanması	84
b. Susma Kuralının Pratik Yansımaları ve Riskleri	85
(1) Otuz Günlük Süreçte Rizikonun Gerçekleşmesi Sorunu	85
(2) Geçici Sigorta Himayesi ile İlişki	86
(3) Bilgilendirme Yükümlülüğüyle Kesişim.....	86
B. Teklifname Sırasında Yapılan Ödemeler (TTK m. 1405/2).....	87
1. Ödemenin Sözleşme Kurulması Hâlindeki Akıbeti	87
2. Sözleşmenin Kurulmaması Hâlinde İade Yükümlülüğü	87
C. Ara Değerlendirme	88
III. GEÇİCİ SİGORTA HİMAYESİ (GEÇİCİ GÜVENCE).....	89
A. Kavram, Amaç ve Köken	90
B. Hukuki Niteliği	91
1. Bütünlük Teorisi.....	91
2. Ayrılık Teorisi	91
3. Ön Sözleşme Niteliği Tartışması.....	92
C. Geçici Himayenin Kurulması, Şekli ve İspatı	93
1. İrade Uyuşması ve İcap (Öneri)	93
2. Şekil Serbestisi ve Pratik İspat Araçları	94
D. Teminatın Başlaması, Süresi ve Sona Erme Hâlleri	95
1. Teminatın Başlangıcı.....	95
2. Himaye Süresi	95
3. Sona Erme Hâlleri.....	96
E. Geçmişe Etkili Sigorta ile Karşılaştırılması (TTK m. 1458).....	97
1. Zaman Boyutundaki Temel Fark.....	97
2. Sözleşme Sayısı ve Prim Hakları	97
F. Sağlık Sigortaları Bakımından	98
1. Tıbbi Değerlendirme ve Beyan Yükümlülüğü Gerekliliği.....	98
2. Grup Sağlık Sigortalarında Geçici Himayenin İşlevselliği	99
3. Acil Teminat Gerektiren Hâller.....	99
4. Aydınlatma Yükümlülüğü ile Bağlantısı	100
G. Ara Değerlendirme	100
IV. SİGORTACININ AYDINLATMA VE BİLGİLENDİRME YÜKÜMLÜLÜĞÜ	101
A. Giriş	101

B.	Tarihçe ve Kavram.....	102
1.	“Bilgilendirme Formu” Yerine “Bilgilendirme Metni” Kavramının Kullanımı.....	102
2.	Düzenlemenin Yapısı.....	103
C.	Bilgilendirme Metninin Biçimsel Koşulları	104
1.	Okunabilirlik ve Dil Standardı	104
2.	İki Sayfa Sınırı	105
3.	İfa Biçimi	105
D.	Bilgilendirme Metninin Asgari İçeriği ve Sağlık Sigortasına Özgü Gereklilikler	106
1.	Sigortacı ve Acente Bilgileri	106
2.	Genel Uyarılar: Cayma Hakkı, Prim ve Sözleşme Kuralları	107
3.	Teminat Kapsamı.....	107
4.	İstisnalar, Muafiyetler ve Bekleme Süreleri	108
5.	Tazminat Ödeme Kuralları ve Başvuru Prosedürü	109
6.	Şikâyet ve Tahkim Bilgisi	110
E.	Sağlık Sigortalarına Özgü Yeni Düzenleme	110
1.	Araştırma Modelinin Bilgilendirme Boyutu	110
2.	KVKK Çerçevesinde Açık Rıza ve Bilgilendirme	111
F.	Aydınlatma Yükümlülüğünün İfa Zamanı ve Sigortalıya Tanınan İnceleme Süresi.....	111
1.	Makul Süre Öncesi İfa Zorunluluğu.....	111
2.	Poliçeyi Eş Zamanlı İmzalama.....	112
G.	Aydınlatma Yükümlülüğünün İhlalinin Hukuki Sonuçları (TTK m. 1423/2).....	113
1.	Aydınlatma Yükümlülüğünün İhlali Sayılan Hâller	114
a.	Metnin Hiç Verilmemesi	114
b.	Eksik, Yanlış veya Yanıltıcı Bilgilendirme	114
c.	Aşırı Bilgi Yükü.....	115
d.	Geç Yapılan Bilgilendirme.....	116
2.	İtiraz Hakkının Hukuki Niteliği	116
a.	Sözleşmeden Dönme (Cayma) Olarak Nitelendirme.....	116
b.	Fesih veya Sözleşme Şartlarının Tadili Olarak Nitelendirme	117
c.	İrade Sakatlığı Hükümlerinin Özgün Görünümü Olarak Nitelendirme	119
3.	Sürenin Başlangıcı.....	119
4.	İtiraz Edilmemesinin Sonuçları.....	121
5.	Tazminat ve Fesih Hakkı.....	122

H. İspat Yüğü	124
İ. Ara Değerlendirme	125
V. SİGORTA ETTİRENİN BEYAN YÜKÜMLÜLÜĞÜ (İHBAR KÜLFETİ).....	126
A. Giriş	126
B. Beyan Yükümlülüğünün Hukuki Niteliği.....	127
C. Beyan Çeşitleri	128
1. Beyan Usulü (Kendiliğinden Beyan)	128
2. Liste Usulü (Yazılı Sorular)	130
3. TTK'nın Karma Yaklaşımı ve Sağlık Sigortalarına Yansıması.....	131
a. Karma Yaklaşım.....	131
b. Sağlık Sigortaları Bağlamındaki Durum	131
4. Ara Değerlendirme.....	132
D. Beyan Yükümlülüğünün İhlalinin Sonuçları	135
1. Rizikonun Gerçekleşmesinden Önce İhlalin Öğrenilmesi (TTK m. 1439/1).....	135
a. Sözleşmeden Cayma Hakkı	135
b. Prim Farkı Talebi	137
c. Cayma Hakkının Düşmesi (TTK m. 1442).....	138
2. Rizikonun Gerçekleşmesinden Sonra İhlalin Öğrenilmesi (TTK m. 1439/2).....	139
a. İhmal Hâlinde	139
b. Kast Hâlinde	140
c. İlliyet Bağı	142
d. Kast ve İlliyet Bağının Birlikte Değerlendirilmesi	144
(1) Kast ve İlliyet Bağının Varlığı.....	144
(2) Kast ve İlliyet Bağının Yokluğu	144
(3) İhmal ve İlliyet Bağının Varlığı.....	145
(4) İhmal ve İlliyet Bağının Yokluğu	145
e. İspat Yüğü.....	146
3. Can Sigortalarına Özgü Süre Sınırlamaları (TTK m. 1498-1499).....	147
4. 2025 ÖSSY'nin Yaptırım Rejimine Etkisi.....	148
a. Araştırma Önceliği ve Cayma Hakkının Kısıtlanması.....	148
b. SBM Araştırma Modelinin Kast Tartışmasına Yansıması.....	149
(1) SBM Verisi ile Kastın Birlikte Değerlendirilmesi.....	149
(2) Kasıtlı Gizleme	149
5. Ara Değerlendirme.....	150

VI. ÖZEL KORUMA ALANLARI	152
A. Doktor İncelemesi ve Sigortalının Zorlanamaması (TTK m. 1492).....	152
B. TTK m. 1492'nin Emredici Niteliği ve İncelemeyi Reddetmenin Hukuki Sonuçları	155
1. TTK m.1492'nin Emredici Niteliği	155
a. Emredici Hükmün Hukuki Sonuçları.....	155
b. Kapsamı	155
2. İncelemeyi Reddetmenin Hukuki Sonuçları.....	156
a. Sözleşme Yapmaktan Kaçınma Hakkı	156
b. Teminatın Sınırlandırılması	156
c. Tazminat ve Cezai Şart Talep Yasağı	157
3. 2025 ÖSSY Dönüşümü	157
a. SBM Merkezli Araştırma Önceliği ve Fiziksel Muayenenin İkincilleşmesi	157
b. ÖSSY m. 5/5 Kapsamında Hekim Görüşü Talebi.....	158
c. Masrafların Paylaşımı	158
C. Muayene Sırasında Edinilen Bilgiler.....	159
D. Genetik Testler ve Genom Analizleri.....	160
1. Genetik Verilerin Sigorta Hukuku Açısından Özgün Niteliği	161
a. Diagnostik ve Prediktif Testler Arasındaki Temel Ayrım.....	161
b. Genetik Verilerin Sigorta Tekniği Açısından Durumu	162
2. Bilmeme Hakkı (Recht auf Nichtwissen).....	163
a. Anayasal Koruma	163
b. Uluslararası Sözleşme Dayanakları	163
c. Türk Medeni Hukuku ve Hasta Hakları Çerçevesi	164
3. Sigorta Sözleşmesinin Kurulmasında Genetik Verilerin Hukuki Konumu.....	164
a. Genetik Test Yaptırma Zorunluluğunun Yasağı	164
b. Mevcut Test Sonuçlarına İlişkin Beyan Yükümlülüğü	165
(1) Diagnostik Test Sonuçları.....	165
(2) Prediktif Test Sonuçları: Beyan Zorunluluğunun Reddi	166
4. Genetik Ayrımcılık Riski.....	166
5. Genetik Verilerin Kişisel Veri Koruma Rejimi Kapsamındaki Statüsü	167
a. Özel Nitelikli Kişisel Veri Statüsü (KVKK m. 6).....	167
b. Sır Saklama Yükümlülüğü ve Veri Minimizasyonu.....	168
c. 2025 ÖSSY Kapsamındaki Veri Yönetim Yükümlülükleri.....	168

6. Karşılaştırmalı Hukuk Perspektifi	169
a. Avusturya Modeli	169
b. Alman (GenDG) ve İsviçre (GUMG) Modeli	169
c. Anglo-Sakson Modeli.....	170
7. Türk Hukukundaki Mevzuat Boşluğu ve <i>De Lege Ferenda</i> Öneriler	170
a. Mevcut Hukuki Çerçevenin Yetersizliği.....	171
b. Yapılması Gereken Yasal Düzenlemelerin Temel Hatları	171

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

TEMİNATIN KAPSAMI, İSTİSNALAR VE ÖMÜR BOYU YENİLEME GARANTİSİ

I. SİGORTA TEMİNATLARININ BELİRLENMESİ VE İÇERİĞİ.....	173
A. Sağlık Giderleri, Gündelik Hastane ve İş Göremezlik Parası.....	173
1. Sağlık Giderleri Teminatı (TTK m. 1513/1-a)	174
a. Teminatın Kapsamı.....	174
b. Tıbbi Gerekliklik Ölçütü	175
2. Gebelik, Doğum ve Erken Tanı Teminatı.....	176
a. Gebelik ve Doğum Giderlerinin Teminat Kapsamı	176
b. Erken Tanı Teminatı.....	177
3. Gündelik Hastane Giderleri Teminatı (TTK m. 1513/1-b).....	179
a. Meblağ Sigortası Niteliği.....	179
b. Yatarak Tedavi Kavramı ve Teminatın Gerçekleşme Koşulları	180
c. Teminatın Sona Erme Durumunda Süre Güvencesi	180
4. Gündelik İş Göremezlik Parası (TTK m. 1513/1-c).....	181
a. Teminatın Amacı ve Meblağ Niteliğinin Gerekçesi.....	181
b. Rizikonun Gerçekleşme Koşulları	181
c. Kaza Sigortasındaki İş Göremezlik Teminatı ile Farkı	182
5. Bakım Giderleri ve Gündelik Bakım Parası (TTK m. 1513/1-d).....	182
a. Zarar Sigortası Mahiyetindeki Bakım Giderleri	183
b. Meblağ Sigortası Mahiyetindeki Gündelik Bakım Parası	184
6. Erken Tanı ve Bakım Teminatlarının Karşılaştırması	185
B. 2025 ÖSSY ile Getirilen Yenilikler ve Güvenceler	186
1. Bekleme Sürelerinin Yalnızca İlk Poliçede Uygulanabilmesi	186
2. ÖBYG'nin Teminat Kapsamı Üzerindeki Etkisi	186
3. Merkezi Veri Denetiminin Teminatın Belirlenmesine Katkısı	187
4. Tenzili Muafiyet Yasağı	187

C. Ara Değerlendirme	188
II. TEMİNATIN SINIRLANDIRILMASI VE İSTİSNALAR	189
A. Genel Olarak Süreler	189
1. Şekli (Formel) Sigorta Süresi	190
2. Maddi (Materyel) Sigorta Süresi	191
3. Teknik Sigorta Süresi	191
B. Bekleme Süresinin İşlevi ve Gerekçesi	192
1. Sigortacılık Gerekçesi (Anti-Seleksiyonun Önlenmesi)	192
2. Hangi Rizikolar İçin Bekleme Süresi Uygulanabilir?	192
3. Hukuki Altyapısı	193
a. TTK m. 1516'nın Getirdiği Temel Çerçeve	193
b. 2025 ÖSSY'nin Getirdiği Değişiklikler	193
(1) İlk Polİçe Sınırlaması	193
(2) Hakların Taşınabilirliği	194
C. Bekleme Süresinin Rizikonun Gerçekleşmesine Etkisi	195
1. Bekleme Süresi İçinde Başlayan Hastalıkların Akıbeti	195
2. Tanı ile Tedavinin Farklı Dönemlere İsaBet Etmesi	196
3. Mevcut Hastalık İstisnaları ile Bekleme Sürelerinin Kesişimi	197
D. Bekleme Süreleri ile Ömür Boyu Yenileme Garantisi Arasındaki İlişki	198
1. ÖBYG'nin Bekleme Süreleri Üzerindeki Koruyucu Etkisi	198
2. Bekleme Süresinden ÖBYG'ye Uzanan Sigorta Süreci	198
E. Muafiyetler ve Tenzili Muafiyet Uygulamaları	199
1. Muafiyetin İşlevsel Mantığı ve Temel Tanımı	199
a. Prim İndirimi İşlevi	199
b. Ahlaki Tehlikenin Azaltılması	200
c. Operasyonel Verimlilik	200
2. Muafiyet Türleri ve Hukuki Nitelikleri	201
a. Tenzili Muafiyet (Deductible / Mutlak Muafiyet)	201
b. İntegral Muafiyet (Eşik Muafiyet / Göreli Muafiyet)	202
c. Sağlık Sigortalarında Katılım Payı	202
3. 2025 ÖSSY Rejiminde Muafiyet Sınırlamaları	204
a. Katılım Payı Artırma Yasağı	204
b. Tenzili Muafiyet Yasağı	204
c. Şeffaflık ve Bilgilendirme Yükümlölükleri	205
4. İspat Yükü ve Yargısal Denetim	205
a. İspat Yükünün Sigortacıya Ait Olması	205
b. Genel İşlem Koşulları Rejimi ve İçerik Denetimi	206

c. Eksik Sigorta ve Muafiyetin Birlikte Uygulanması.....	207
F. Teminat Dışı Haller	207
1. Rizikoya Kasten Neden Olma (TTK m. 1429)	208
2. Hukuka ve Ahlaka Aykırılık (TTK m. 1404)	211
3. İspat Yükü ve Yargısal Denetim.....	213
G. Ara Değerlendirme	214
III. ÖMÜR BOYU YENİLEME GARANTİSİ (ÖBYG).....	217
A. Hukuki Niteliği.....	217
1. Sağlık Sigortasında Yenilemenin Hukuki Yapısı.....	218
2. ÖBYG'nin Ön Taahhüt Niteliği.....	218
3. Hak ve Olanak Niteliği	219
B. ÖSSY Kapsamındaki Düzenlemeler.....	219
1. Eski ÖSSY Dönemi.....	219
2. Yeni ÖSSY (2025) Dönemi.....	220
a. Sunum Zorunluluğu ve 60 Yaş Sınırı (ÖSSY m. 7/1).....	220
b. Asgari Kazanım Şartları	221
(1) Üç Yıl Kesintisizlik	221
(2) Hasar/Prim Oranı Koşulu	221
(3) Şartların (Emredici) Asgari Niteliği	222
3. Kazanılmış Haklar Bağlamında ÖBYG	222
a. Teminat Daraltma Yasağı.....	222
b. Limit Düşürme ve Katılım Payı Artırma Yasağı.....	223
c. Ek Prim Uygulama Yasağı.....	223
4. Geçiş Hükümleri ve Değişikliğin Mevcut Sözleşmelere Etkisi	224
C. Ara Değerlendirme	225
IV. SİGORTALININ KAZANILMIŞ HAKLARININ KORUNMASI VE PRİM AYARLAMALARI	225
A. Teminat Kapsamının ve Limitlerin Korunması	226
1. Aynen Sürdürme Borcunun İçeriği.....	226
2. Aynen Sürdürme ile Taşıma Borcunun Sınırları.....	226
B. Katılım Payı ve Teknik Esas Değişiklikleri Yasağı	227
1. Katılım Payı Oranının Değişmezliği	227
2. Teknik Esas ve Özel Şart Değişiklikleri Yasağı	227
C. Prim Değişiklikleri	228
1. Bireysel Risk Odaklı Ek Prim Uygulamalarının Sınırlandırılması.....	228
a. Hastalık Ek Primi Yasağı.....	228

b. Hasar/Prim Oranı Ek Primi Yasağı	229
2. Meşru Prim Güncellemeleri	229
a. Genel Prim Güncellemeleri	229
b. Limit Güncellemeleri.....	230
c. Biometrik Risk Değişiklikleri ve Uluslararası İlkeler.....	230
D. Plan Değişikliği Talepleri ve Garantinin Yeniden Değerlendirilmesi	231
1. Üst Plana Geçiş Talebinde Sigortacının Yeniden Değerlendirme Yetkisi.....	231
2. Mevcut Planda Kalma Hakkı	231
E. Ara Değerlendirme	232

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

HAK SAHİPLİĞİ VE ÖDEME REJİMİ

I. SİGORTA TAZMİNATININ MUACCELİYETİ VE ÖDENMESİ	235
A. İnceleme Süreleri ve Tavan Süre (TTK m. 1427).....	235
1. Muacceliyet Kavramı ve Sigorta Hukukundaki Özgün Görünümü	235
2. Muacceliyetin Koşulları	236
a. İhbar Yükümlülüğü.....	236
b. Sürenin (Fiili) Başlangıcı.....	237
3. Tavan Süre.....	237
B. Sürenin İşlemeyeceği Haller.....	238
1. Sigortacıya Yüklenemeyen Gecikmeler	238
2. Kusursuz Gecikmenin Sınırları	239
3. Zamanaşımının Başlaması.....	239
C. Sağlık Sigortasında Uygulamaya Özgü Sorunlar	240
1. Önceden Onay Sistemleri ve Muacceliyetle İlişkisi.....	240
2. Doğrudan Ödeme Uygulamaları	240
D. Sigortacının Temerrüdü ve Faiz (TTK m. 1427/4-5).....	241
1. Kendiliğinden Temerrüt İlkesi.....	241
a. Borçlar Hukukundaki Genel Temerrüt Anlayışı	241
b. TTK m. 1427/4'ün Getirdiği İhtarsız Temerrüt	242
c. Muacceliyet ile Temerrüdün Eş Zamanlılığı.....	242
2. Temerrüdün Koşulları ve Hukuki Sonuçları.....	243
a. Temerrüdün Koşulları	243
(1) Kusursuz Temerrüt İlkesi	243
(2) Temerrüdün Oluşmadığı İstisnai Haller	243

b. Temerrüdün Hukuki Sonuçları	244
(1) Temerrüt Faizinin Doğması.....	244
(2) Faiz Talebi.....	244
(3) Emredici Niteliği.....	244
(4) Sigortalının Fesih Hakkı	245
(a) Fesih Hakkının Koşulları.....	245
(b) Feshin Sigortalı Açısından Anlamı	245
3. Munzam Zarar.....	246
a. Munzam Zararın Sağlık Sigortalarındaki Görünümleri.....	246
b. Munzam Zararın İspat Külfeti	247
E. Ara Değerlendirme	247
II. HAK SAHİPLERİ VE LEHTAR ATANMASI.....	248
A. Sağlık Sigortasında Lehtar Atanamaması Yasağı ve Gerekçesi (TTK m. 1511).....	248
1. Lehtar Kavramı ve Sigorta Hukukundaki İşlevi	249
a. Lehtar Kimdir?	249
b. Sağlık Sigortasında Lehtar.....	249
c. Hastalık-Sağlık Ayrımı ve Lehtar Yasağı.....	250
(1) Hastalık Sigortasının Meblağ Niteliği ve Lehtar Atamasına Uygunluğu.....	250
(2) Sağlık Sigortasının Zarar Niteliği ve Lehtar Atamasıyla Çatışması.....	250
2. Yasağın Gerekçeleri	251
a. Malvarlığındaki Eksilmenin Sigortalıya Telafi Edilmesi İlkesi	251
b. Sigorta Amacına Uygunluk	251
3. Yasağın Emredici Niteliği ve Yaptırım Mekanizması	252
a. Yasağın Emredici Niteliği.....	252
b. Yaptırım Mekanizması.....	252
4. Hastalık Sigortasında Lehtar Atanabilme Durumu	253
a. Meblağ Sigortasının Yapısı ve Lehtar Uyumluluğu.....	253
b. Hastalık Sigortasında Lehtar Atamasının Pratik Kullanımı.....	253
5. 2025 ÖSSY Bağlamında Lehtar	254
6. Ara Değerlendirme.....	254
B. Başkası Lehine Sigorta ve Sigortalının Hakları (TTK m. 1454)	255
1. Kavramsal Açıdan.....	255
a. Üç Tarafın Tanımlanması.....	256
b. Sigortalının Belirlenmesi	256

2. Hukuki Nitelik.....	256
3. Sigortalının Hak ve Yetkileri	258
a. Doğrudan Talep ve Dava Hakkı.....	258
b. Sigortalının Haberi Olmaksızın Kurulan Sözleşmeler	258
c. Prim Ödemede Sigortalının Müdahale Hakkı	259
(1) Bildirme Yükümlülüğü.....	259
(2) Sigortalının Primi Üstlenerek Sözleşmeyi Sürdürmesi	259
4. Sigorta Ettirenin Yetkileri ve Yükümlülükleri.....	260
a. Prim Borcu ve Asli Yükümlülük.....	260
b. Tazminatın Sigortalıya Ödenmesini İsteme Hakkı	260
c. Sözleşmeyi Fesih ve Değiştirme Yetkisi.....	260
d. Sigortacının Rücu Hakkı Karşısında Sigorta Ettirenin Durumu	261
5. Ara Değerlendirme.....	261
III. GEÇMİŞE ETKİLİ SİGORTA VE RİZİKONUN BİLİNMESİ (TTK m. 1458)	262
A. Geçmişe Etkili Sigortanın Kavramsal Temeli ve Gereksinimi	263
B. Geçersizlik Hâlleri.....	264
1. Müşterek Bilgi (Her İki Tarafın Bilmesi)	264
2. Sigorta Ettirenin Bilmesi.....	265
3. Sigortacının Bilmesi.....	266
C. Bilginin Kapsamı ve İspat Yükü.....	266
1. Temsilcinin Bilgisinin Asiline Yüklenmesi.....	266
2. İspat Yükü	267

BEŞİNCİ BÖLÜM

HALEFİYET, RÜCU VE ZAMANAŞIMI

I. SİGORTACININ HALEFİYETİ.....	269
A. Genel Olarak Halefiyet.....	269
B. Halefiyetin Şartları	271
1. Hukuken Geçerli Bir Sigorta Sözleşmesinin Varlığı	271
2. Tazminatın Fiilen Ödenmiş Olması.....	272
3. Sigortalının Zarar Sorumlusuna Karşı Dava Hakkının Bulunması	273
C. Halefiyetin Kapsamı	274
D. Sağlık Sigortasında Halefiyetin Uygulanabilirliği.....	274
E. Ara Değerlendirme	275

II. RÜCU HAKKININ SINIRLARI VE "KULLANIM AYRICALIĞI" (GEBRAUCHSPRIVILEG).....	276
A. Rücunun İşlevi.....	276
B. Kişi Bakımından Sınırlar.....	277
1. Yakınlara Rücu Yasağı.....	277
2. Kullanım Ayricalığı.....	278
a. Kavramın Teorik Temeli.....	278
b. Uygulama Alanları.....	279
C. Sınırlamaların İstisnası.....	279
1. Kast Halinde Rücu Hakkının Canlanması.....	279
2. Ağır Kusur ve Pervasızlık.....	280
D. Türk Hukukundaki Kanuni Boşluk ve <i>De Lege Ferenda</i> Önerisi.....	280
1. Kanundaki Boşluk.....	280
2. <i>De Lege Ferenda</i> Öneri.....	281
E. Ara Değerlendirme.....	282
III. ÖZEL UYGULAMA SORUNU: TRAFİK KAZASI KAYNAKLI TEDAVİ GİDERLERİ.....	283
A. Trafik Kazası Kaynaklı Tedavi Giderlerinde SGK'nın Sorumluluğu.....	283
1. 6111 Sayılı Kanun ve Mevzuat Değişikliğinin Kapsamı.....	284
a. Değişiklik Öncesi Durum.....	284
b. Değişiklikle Getirilen Yeni Yapı.....	284
2. SGK'nın Tedavi Gideri Sorumluluğunun Kapsamı ve Sınırları.....	285
a. Kapsam.....	285
b. Sınır.....	285
B. Özel Sigorta Şirketlerinin Sorumluluğu.....	286
1. Sorumluluğunun Sona Ermesi ve Portföy Devri.....	286
a. Özel Sigortacının Tedavi Gideri Sorumluluğunun Kaldırılması.....	286
b. Prim Devri Mekanizması.....	287
c. Yasal Hasım Değişikliği.....	287
2. Özel Sağlık Sigortacısının SGK'ya Rücu Hakkı.....	287
a. Rücunun Hukuki Dayanağı.....	288
b. SGK'nın Sorumluluk Sigortacısı Konumu.....	288
c. Rücunun Kapsamı.....	289
d. Devir Yasağı Engeli.....	290
3. Uygulamadaki Sorunlar.....	291

C. ÖSSY ve SBM Entegrasyonunun Katkısı.....	292
1. İspat Güçlüğü'nün Azaltılması	292
2. Mükerrer Ödeme Tespitinin Kolaylaşması.....	292
3. Rücu Hakkının Kullanımında Pratik Adımlar	292
D. Ara Değerlendirme	293
IV. ZAMANAŞIMI SÜRELERİ.....	295
A. Muacceliyetten Başlayan İki Yıllık Süre ve Altı Yıllık Tavan Süre (TTK m. 1420)	295
1. İki Yıllık Özel Süre	296
a. Muacceliyetin Belirlenmesi	296
b. Muacceliyetin Temerrütle Eş Zamanlılığı.....	297
c. İhbar Yükümlülüğü ve Belge Tesliminin Zamanaşımına Etkisi.....	297
2. Altı Yıllık Tavan Süre	297
a. Tavan Sürenin Getirilme Amacı.....	298
b. Tavan Sürenin Hukuki Niteliği	298
c. Tavan Sürenin İşleyişine İlişkin Somut Örnek	299
B. Zamanaşımının Durması ve Kesilmesi	299
1. Zamanaşımını Kesen Haller	299
2. Arabuluculuğun Zamanaşımına Etkisi	300
3. Dürüstlük Kuralı Çerçevesinde Zamanaşımı Savunması	300
C. Rücu Alacaklarında Zamanaşımı	301
D. Ara Değerlendirme	301
SONUÇ	303
KAYNAKÇA	307