

**T.C.
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI**

PAZARLAMA VE PERAKENDE

KAZA SİGORTASI
343FBS008

Ankara, 2011

-
- Bu modül, mesleki ve teknik eğitim okul/kurumlarında uygulanan Çerçeve Öğretim Programlarında yer alan yeterlikleri kazandırmaya yönelik olarak öğrencilere rehberlik etmek amacıyla hazırlanmış bireysel öğrenme materyalidir.
 - Millî Eğitim Bakanlığınca ücretsiz olarak verilmiştir.
 - **PARA İLE SATILMAZ.**

İÇİNDEKİLER

AÇIKLAMALAR	ii
GİRİŞ	1
ÖĞRENME FAALİYETİ-1	2
1. KAZA.....	2
1.1. Kaza Sigortaları	2
1.1.1. Genel Tanım Ve Kavramlar.....	3
1.1.2. Kasko	3
1.1.3. Trafik	7
1.1.4. Yeşil Kart.....	7
1.1.5. İhtiyarı Mali Sorumluluk	10
1.1.6. Hırsızlık	11
1.1.7. Cam Kırılması.....	13
1.1.8. Ferdi Kaza.....	13
1.1.9. Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza	14
1.1.10. Oto ve Oto Dışı Kaza.....	14
1.2. Havacılık Sigortaları	19
1.2.1. Amaç ve Kapsamı.....	19
1.2.2. Havacılık Sigortasında Sorumluluk	20
1.2.3. Havacılık Sigortası Yaptırma ve Esasları	20
1.3. Kaza Sigortası Uygulamaları	22
1.3.1. Karşılanmış Risklerle İlgili Örnekler.....	22
1.3.2. Olumsuz Örnekler Ve Zararları	22
1.3.3. Referanslar (Müşteri Portföyü).....	23
1.3.4. Maliyet/Fayda Karşılaştırması.....	24
UYGULAMA FAALİYETİ	26
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	27
ÖĞRENME FAALİYETİ-2	30
2. RİSK.....	30
2.1. Kaza Riskleri.....	30
2.1.1. Kaza Riski Türleri.....	31
2.1.2. Müşterinin Kaza Riskleri	32
2.2. Kaza Riziko Bedeli	33
2.2.1. Sigorta Fiyatı Ve Prim Bedeli.....	33
2.2.2. Teminatlar.....	36
2.2.3. Örnek Hesaplamalar	36
UYGULAMA FAALİYETİ	41
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	42
MODÜL DEĞERLENDİRME	44
CEVAP ANAHTARLARI.....	47
KAYNAKÇA	48

AÇIKLAMALAR

KOD	343FBS008
ALAN	Pazarlama ve perakende
DAL/MESLEK	Sigortacılık
MODÜLÜN ADI	Kaza Sigortası
MODÜLÜN TANIMI	Sigortalının bir kazaya bağlı olarak uğrayacağı bedeni ve maddi zararları veya bir kaza nedeniyle ödenilmesi gereken tazminatları karşılamak amacıyla yapılan öğrenme materyalidir.
SÜRE	40–24
ÖN KOŞUL	
YETERLİK	Kaza Sigorta Poliçesi Satmak
MODÜLÜN AMACI	Genel Amaç: Kaza sigortası satışına müşteriyi ikna edebileceksiniz ve poliçe bedelini hesaplayabileceksiniz. Amaçlar: 1. Kaza sigortası yaptırmayı için müşteriyi ikna edebileceksiniz. 2. Kaza sigortası poliçe bedelini hesaplayabileceksiniz.
EĞİTİM ÖĞRETİM ORTAMLARI VE DONANIMLARI	Büro, Bilgisayar, Yazıcı, İnternet, Poliçe örnekleri
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	Modülün içinde yer alan her faaliyetten sonra, verilen ölçme araçlarıyla kazandığınız bilgi ve becerileri ölçerek kendi kendinizi değerlendireceksiniz.

GİRİŞ

Sevgili Öğrenci,

Kaza sigortalarının başlangıç ve gelişmesi, sanayi devrimini takiben 19. yüzyılda endüstride görülen büyük atılım ile ilişkili olmuştur. Gerçekten de, insan gücü yerine önce buhar, daha sonra da gaz ve elektrikle çalışan makine ve donanımın ortaya çıkması, makineleşmenin yol açabileceği tehlikelerden habersiz işçiler için ciddi kazaların meydana gelmesine neden olmuştur. Ayrıca, kendinden hareketli tekerlekli araçların yaygınlık kazanması trafik kazalarının kaynağını oluşturmuştur.

Hazırlanan bu çalışma sigorta şirketlerinin hizmet pazarlamasında müşterinin memnuniyet derecesini ortaya koymaya çalışmaktadır. Sizler, bu modülü tamamladığınızda kaza sigortası uygulamalarını açıklayabilecek, kaza sigortasının faydalarını anlatarak, müşteriyi sigorta yaptırmaya ikna edebilecek ve kaza sigortası poliçe bedelini hesaplayabileceksiniz.

ÖĞRENME FAALİYETİ-1

AMAÇ

Kaza sigortası yaptırmayı için müşteriye sigorta yaptırmaya ikna edebileceksiniz.

ARAŞTIRMA

Sevgili öğrenci, bu faaliyet öncesinde yapmanız gereken öncelikli araştırmalar şunlardır;

- Kaza sigortasının teminat kapsamı nedir? Araştırınız.
- Çevrenizdeki esnaflar neden kaza sigortası yaptırmayı tercih etmektedir? Araştırınız.
- Kaza sigortası poliçesi nasıl düzenlenmelidir? Araştırınız.
- Ferdi kaza sigortası hangi hallerde yapılmaktadır? Araştırınız.
- Hırsızlık sigortası, kaza sigortaları kapsamında mıdır? Araştırınız.
- Kasko sigortası neden tercih edilmektedir? Araştırınız.

Araştırma işlemleri için internet ortamını, sigorta şirketlerini, personelin düşüncesini araştırıp gözlemlemeniz gerekmektedir.

1. KAZA

Kaza ve sigortanın ne anlama geldiğini başımız sıkışmadığı sürece bilmeyiz. Tüketici ancak mağdur duruma düştüğü andan itibaren, haklarını aramaya başlar. Hatta çoğu kişi kaza sırasında, ne gibi hakları olduğunu bile bilmez. Önemli olan, zor durumlarda haklarını bilmek ve buna göre davranmaktır. Peki, çoğu zaman ne içerdiğini bile bilmeden her hangi bir sigorta şirketine yaptırdığımız kaza sigortası nedir? Tüketicilere neler kazandırır.

1.1. Kaza Sigortaları



Resim 1. 1: Kaza sigortası müşterisi

Çalışanların ve meslek eğitimi görenlerin kazançları ne kadar olursa olsun yasa gereğince kaza sigortası vardır. Genelde, bunun dışında işyerine grup halinde gidip gelenler, bu nedenle yolda normal güzergâhtan ayrılmaları gerekse bile sigortalıdırlar. Kaza sigortalarını uygulamada; motorlu araç sigortaları (Oto kaza), Oto dışı kaza sigortaları ve ferdi kaza sigortaları olmak üzere üç kısımda inceliyoruz.

1.1.1. Genel Tanım Ve Kavramlar



Resim 1.2: Kaza sonucu

Kaza terimi, kişilerin kendi iradesi dışında, ani ve harici bir nedenin etkisiyle meydana gelen, önceden tasarlanmamış bir olayı ifade eder.

Kaza sigortaları ise; sigortalının bir kazaya bağlı olarak uğrayacağı bedeni ve maddi zararları veya bir kaza nedeniyle ödenilmesi gereken tazminatları karşılamak amacıyla yapılan sigortalardır.

1.1.2. Kasko



Resim 1.3: Kasko müşterisi

Karayollarında kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtların gerek hareket, gerek durma halinde iken sigortalının veya aracı kullananın iradesi dışında araca ani ve dış etkiler neticesinde sabit ve hareketli bir cismin çarpması veya aracın böyle bir cisme çarpması, devrilmesi, düşmesi gibi kazalar ile; aracın yanması, aracın çalınması veya çalınmaya teşebbüsü neticesinde uğrayacağı maddi zararı temin eder.

Bu sigorta ile sigortacı, sigortalının, karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlardan, römork veya karavanlar ile iş makinelerinden ve lastik tekerlekli traktörlerden doğan menfaatinin aşağıdaki tehlikeler dolayısıyla ihlali sonucu uğrayacağı maddi zararları temin eder.

➤ **Niçin Kasko Sigortası Yaptırmalıyız?**

İnsanlar, gündelik yaşamlarında bir dizi tehlike ile karşı karşıyadır. Sigortanın amacı, öngörülemeyen olayların zararlı sonuçlarını önceden alınacak önlemlerle olabildiğince azaltmak ya da ortadan kaldırmak ve böylece belirsizliğe karşı kişilere bir güvence sağlamaktır.

Kasko Sigortası; Araç sahibinin karayolunda aracına gelebilecek zararlardan dolayı aracını bir sigorta şirketi ile güvence altına almasıdır. Araca gelebilecek zararlar denildiğinde ise akla ilk olarak trafik kazaları, hırsızlık ve kötü niyetli hareketler gelir.

Kasko sigortası teminatları ana teminatlar ve ek sözleşme ile teminat kapsamına dâhil edilebilecek zararlar olarak incelenmektedir.

- **Teminatları Bakımından Kasko Sigorta Çeşitleri**
 - Tam Kasko: Aracın yanması, çalınması, çarpması sonucunda oluşacak hasarlar için teminat verilir. Bu poliçeler sigortalının talebine istinaden muafiyetli de düzenlenebilir.
 - Kısmi Kasko: Yanma, çalınma, çarpma ve çarpılma teminatlarından sadece biri veya birkaçı için verilebilir.
 - Bunların dışında; Sigorta şirketleri tarafından sigortalıya sunulan sigorta sözleşmeleri, kasko sigorta teminatının yanı sıra başka sigorta ürünleriyle de zenginleştirilmektedir. Paket poliçe olarak adlandırılan bu sigorta sözleşmelerinde yukarıda belirtilen teminatlara ilave olarak, aşağıdaki teminatlar da verilmektedir.
 - **İhtiyari Mali Mesuliyet:** Karayolları Trafik Kanununa ve genel hükümlere göre aracın işletenine düşen hukuki sorumluluk, karayolları motorlu araçlar zorunlu mali sorumluluk sigortası limitlerini aşıyor ise, bunun üzerinde kalan kısım için paket poliçede de verilen ihtiyari limitler dâhilinde, ilave teminat verilebilir.
 - **Ferdi Kaza:** Kaza neticesinde araçtaki kişilerin bedeni zararlarına karşı teminat verilebilir. (Ölüm, yaralanma, tedavi giderleri gibi).
- **Dikkat Edilecek Hususlar**
 - Ruhsat bilgilerini içeren teklif formu doldurulmalıdır.
 - Aracın orijinalinde olmayıp, sonradan ilave edilmiş tüm aksesuarlar, ses ve görüntü cihazlarının değerleri ve markaları teklif formunda gösterilmelidir.
 - Aracın sigorta bedeli saptanırken, Türkiye Sigorta ve Reasürans Birliği'nin yayınladığı araç değer listesine göre belirlenmelidir. 0 km araçlarda aracın anahtar teslim bedeli esas alınır.
 - Kasko poliçesi mutlaka ruhsatta yazılı isme düzenlenmeli, alacaklı durumda bulunan şahıs ve firmalar poliçede daim müntehin olarak gösterilmelidir.
 - Sigorta poliçesi mutlaka incelenmeli, istenen ve verilen teminatlar bakımından mutabık kalınmalıdır.

1. 1.2.1. Ana Teminatlar

Standart kaskolar, çarpma, çarpılma, yangın, aracın çalınması veya çalınmaya teşebbüsü ve enflasyon konularını kapsar. Bu sigorta ile sigortacı, sigortalının, karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlardan, römork veya karavanlar ile iş makinelerinden ve lastik tekerlekli traktörlerden doğan menfaatinin aşağıdaki tehlikeler dolayısıyla ihlali sonucu uğrayacağı maddi zararları temin eder.

- **Çarpma-Çarpılma:** Gerek hareket gerek durma halinde iken sigortalının veya aracı kullananın iradesi dışında araca ani ve harici etkiler neticesinde sabit veya hareketli bir cismin çarpması veya aracın böyle bir cisme çarpması, müsademesi, devrilmesi, düşmesi, yuvarlanması gibi kazalar ile üçüncü kişilerin kötü niyet veya muziplikle yaptıkları hareketler sonucu meydana gelen maddi zararları karşılar.

- **Aracın Yanması:** Bir kaza sonucunda meydana gelecek yangın ve infilak.
- **Aracın Çalınması veya Çalınmaya Teşebbüs:** Aracınızın çalınması, çalınmaya teşebbüsü veya aracınızda takılı bulunan radyo-teyp, telefon vs. gibi aksesuarların çalınması sonucu meydana gelebilecek hasarlar vb.

Teminat poliçede belirtmek şartıyla yukarıda sıralanan riziko gruplarından sadece biri veya birkaçı için verilebilir.

1.1.2.2. Ek Teminatlar

Sigorta kapsamındaki şeylerde meydana gelebilecek aşağıdaki zararlar sigorta teminatının dışında olup ancak ek sözleşme ile teminat kapsamı içine alınabilirler.

- Türkiye sınırları dışında meydana gelen zararlar,
- Grev, lokavt, kargaşalık ile halk hareketleri ve bunları önlemek ve etkileri azaltmak üzere yetkili organlar tarafından yapılan müdahaleler sonucunda meydana gelen zararlar,
- Terörist eylemler ve bu eylemlerden doğan sabotajlar nedeniyle meydana gelen zararlar (Terörist eylemlerden maksat terörle mücadele kanunu'nda tanımlanan terörist eylemlerdir).
- Deprem veya yanardağ püskürmesi nedeni ile meydana gelen zararlar,
- Sel ve su baskını nedeni ile meydana gelen zararlar,



Resim 1. 4: Sel baskını

- Taşıtta sigara ve benzeri maddelerin teması ile meydana gelen yangın dışındaki zararlar,
- Yetkili olmayan kişilere çektirilen araca gelen zararlar ile kurallara uygun olmadan çekilen veya çektirilen araçlara gelen zararlar,
- Taşıttın sigorta kapsamına giren kısmi bir zarara uğraması nedeni ile kullanım ve gelir kaybından doğan zararlar,
- Taşıttın kurallara uygun bir şekilde yasal olarak taşınmasına izin verilen patlayıcı, parlayıcı ve yakıcı maddeler taşınması nedeniyle uğrayacağı zararlar,
- Taşıttın iddia ve yarışlara katılması sonucu ile bunlara hazırlık denemeleri sırasında meydana gelen zararlar.

1.1.2.3. Teminat Dışında Kalan Zararlar

Aşağıdaki haller dolayısıyla taşıtta meydana gelen zararlar sigorta teminatının dışındadır:

- Savaş, her türlü savaş olayları, istila, yabancı düşman hareketleri, çarpışma (Savaş ilan edilmiş olsun olmasın), iç savaş, ihtilal, isyan, ayaklanma ve bunların gerektirdiği inzibati ve askeri hareketler nedeniyle meydana gelen zararlar,
- Herhangi bir nükleer yakıttan veya nükleer yakıtın yanması sonucu nükleer atıklardan veya bunlara atfedilen nedenlerden meydana gelen iyonlayıcı radyasyonların veya radyo-aktivite bulaşmaları ve bunların gerektirdiği askeri ve inzibati tedbirlerin neden olduğu bütün zararlar (Bu bentte geçen yanma deyimi kendi kendini idame ettiren herhangi bir nükleer ayrışım olayını da kapsayacaktır).
- Kamu otoritesi tarafından çekilme hali hariç taşıtta yapılacak tasarruflar nedeniyle meydana gelen zararlar,
- Poliçede gösterilen taşıtın, Karayolları Trafik Kanunu hükümlerine göre, gerekli sürücü belgesine sahip olmayan kimseler tarafından kullanılması sırasında meydana gelen zararlar,
- Taşıtın, uyuşturucu maddeler veya Karayolları Trafik Kanunu uyarınca yasaklanan miktardan fazla içki almış kişiler tarafından kullanılması sırasında meydana gelen zararlar,
- Taşıta, sigortalı veya fiillerinden sorumlu bulunduğu kimseler veya birlikte yaşadığı kişiler tarafından kasten verilen zararlar ile sigortalının fiillerinden sorumlu olduğu kimseler veya birlikte yaşadığı kişiler tarafından sigortalı taşıtın kaçırılması veya çalınması nedeniyle meydana gelen zararlar,



Resim 1.5: Donma olayı

- Yağsızlık, susuzluk, donma, bozukluk, eskime, çürüme, paslanma ve bakımsızlık nedeniyle meydana gelen zararlar,
- Sigorta kapsamına giren bir olaydan doğmadıkça ve böyle bir olayla sonuçlanmadıkça taşıtın mekanik, elektrik ve elektronik donanımında meydana gelen her türlü arızalar, kırılmalar ile lastiklerde meydana gelen zararlar,
- Taşıtın bir hasar veya arıza nedeniyle zorunlu olarak taşınması veya çekilmesi nedeniyle meydana gelen teminat kapsamındaki zararlar hariç olmak üzere, taşıtın kendi gücü ile girip çıkacağı düzenli (tarifeli) ve ruhsatlı sefer yapan gemiler ve trenler dışında, kara, deniz, nehir ve havada taşınması sırasında uğrayacağı zararlar,
- Taşıtın ruhsatında belirtilen taşıma haddinden fazla yük ve yolcu taşınması sırasında meydana gelen zararlar.

1.1.3. Trafik



Resim 1.6: Trafik

“Zorunlu mali sorumluluk sigortası” olarak kabul edilen bu sigorta türünde, hasar nedeniyle sigortalının servetindeki azalmayı karşılamaktan çok, sosyal amaçlar göz önünde tutulmaktadır. Motorlu taşıt araçlarındaki hızlı gelişme ile birlikte trafik kazaları, ölüm ve yaralanmalar giderek artmakta, bunların kanun yolu ile korunması bir zorunluluk olmaktadır. Karayolları Trafik Kanunu’na göre Türkiye’de trafiğe kayıtlı olan her aracın bir “zorunlu mali sorumluluk sigortası” olması gerekmektedir. Bundan dolayı bu sigortaya “trafik sigortası” da denmektedir.

Trafik Sigortası, araç nedeniyle başkalarına verilen hasarlardan doğan sorumluluğu karşılar. Motorlu kara taşıt araçlarının neden olduğu kişi ve mal hasarlarını, dolayısıyla meydana gelecek tazminat isteklerini sigorta güvencesi altına alır. Tazminat tutarı, kişi hasarlarında, ölümlerle birlikte meydana gelecek her türlü hasarı kapsar. Ayrıca mahkeme giderleri, avukatlık ücreti gibi giderler ile kazaya uğrayan kişinin bu nedenle yoksun kaldığı gelir de tazminat tutarının içindedir. Ancak zorunlu mali sorumluluk oranları sabittir ve hasar ne olursa olsun tazminat belirlenen tutarı aşamaz.

Bu sorumluluktan kurtulma, ancak hasarın zorlayıcı (mücbir) bir sebeple ya da kazaya uğrayanın veya üçüncü bir kişinin ağır kusuru ile meydana gelmiş olduğunun, kendisinin kusuru bulunmadığının kanıtlanmış olması ile olanaklıdır. Trafik sigortası kapsamı dışında kalan hasarlar şunlardır:

➤ Trafik Sigortası Kapsamı Dışında Kalan Hasarlar

- Sigortalının kendisinin uğrayacağı bedeni ve maddi zararlar,
- İşletilme halinde olmayan araçların neden olacağı zararlar,
- Aracın gözetim, alım, satım, onarım, araçta değişiklik yapılması amacıyla veya benzeri bir amaçla faaliyette bulunan teşebbüslere bırakılmasından sonra aracın sebep olacağı zararlar,
- Motorlu bisikletlerin kullanılmasından ileri gelecek zararlar,
- Sürat yarışmalarından meydana gelecek zararlar,
- Aracı gayrimeşru bir şekilde ele geçirerek kullanan kişiler tarafından sebebiyet verilen zararlar,
- Patlayıcı ve parlayıcı maddeler taşınması nedeniyle meydana gelecek zarar ve ziyanlar.

1.1.4. Yeşil Kart



Resim 1. 7: Yeşil kart sigortası

Motorlu aracın yurt dışında (poliçe üzerinde yazılı ülkelerde) işletilmesi sırasında üçüncü şahısların ölümüne veya yaralanmasına veya maddi zarara sebebiyet vermiş olmasından dolayı, bulunduğu ülkenin Trafik Sigorta Kanuna göre işletene düşen maddi sorumluluğu, zorunlu sigorta limitlerine kadar temin eder.

1.1.4.1. Yeşil Kart Sigorta Talimatı

TALİMATLAR

- Sigortalanacak olan taşıtın ruhsatnamesinde kayıtlı kategorisi:
 - Otomobil,
 - Motosiklet,
 - Kamyon veya Çekici,
 - Otobüs veya Minibüs,
 - Römork,
- Yeşil Kartın süre başlangıcı ve sonu hanelerindeki tek rakamlı gün ve ayların önüne sıfır rakamı konulacaktır.
- İkinci nüsha veya müteakip Yeşil Kart tanzimlerinde vade başlangıcı için tanzim tarihi vade sonu için ise asıl Yeşil Kartın bitiş tarihi esas alınmalıdır.
- Kayıp, çalıntı ve diğer zorunlu nedenlerden dolayı sigortalının Yeşil Kart orijinalini iade etmesinin mümkün olmadığı hallerde, sigortalıya yeni Yeşil Kart sigorta sertifikası tanzim edilebilmesi için, sigortalı tarafından kayıp veya çalıntı olduğu iddia edilen Yeşil Kartın ayrıntılarına da yer verildiği resmi otoritelerce tutulan bir tutanağın sigortacıya ibrazı gerekmektedir.
- Sigortalıya verilmeden önce tanzim sırasında sigortacı tarafından battal edilen veya mebdeinden iptal edilen Yeşil Kart asıllarının tanzim tarihini takip eden 15 gün içinde Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu'na iadesi gereklidir.
- Prensipl olarak yabancı plakalı araçlara Yeşil Kart tanzim edilemez. Yabancı plakalı bir aracın Türkiye'de bulunduğu süre içerisinde Yeşil Kartının vadesinin dolması halinde söz konusu araca azami 15 günlük süre için Yeşil Kart tanzim edilebilir.
- Yeşil Kart tanziminde işletmeci dikkate alınır. Aracı uzun süreli kiralayan şahıslar işletmeci sayıldığından, uzun süreli kiralanan araçlara işletmeci adına Yeşil Kart tanzimi için mutlaka kira sözleşmesinin noterden tanzimi gerekmektedir.
- Bir çekici plakasına istinaden her biri ücretli en fazla dört römork Yeşil Kart sertifikası tanzim edilir.
- Ücretli römork Yeşil Kartları, Türkiye Yeşil Kart Reasürans Pool'ü üyesi bir sigorta şirketince düzenlenmiş aynı işletmeciye ait bir çekici Yeşil Kartına istinaden ve vadeleri bu Yeşil Kartın vadesi içinde kalmak koşulu ile çekici Yeşil Kartını tanzim eden sigorta şirketi tarafından düzenlenebilir. Yeşil Kart tanzimcisi sigorta şirketinin Yeşil Kart üyeliğinden ayrılması halinde ise herhangi bir üyeden ilave römork Yeşil Kartı tanzim edilebilir.
- Çekicinin vadesine bağlı bir yıldan kısa süreli römork Yeşil Kart Sertifikalarında, kısa süre esasına göre prim tahakkuk ettirilir.
- Römorklara Yeşil Kart sertifikası tanzimi halinde aşağıda içeriği yazılı taahhütnamenin sigortalıya imzalatılması ve imzalı nüshanın bordro ile birlikte Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu'na iletilmesi şarttır. (Taahhütname örneği Ek-1)
- Trafikten men ve noterden satış halleri dahil Yeşil Kartlar hiçbir halde başka bir araca ve kişiye devredilemez.

İPTAL İŞLEMLERİ

- Noter satışı halinde sigortalı durumu derhal sigortacıya bildirmek zorundadır. Satış tarihinden itibaren (7) gün içinde yazılı olarak sigortacı durumdan haberdar edilip, iptale konu Yeşil kart Sertifikası bu süre içerisinde sigortacıya ibraz edildiği takdirde, satışa konu aracın Yeşil Kartı, noter satış tarihi dikkate alınarak gün esası üzerinden prim iadesi yapılarak iptal edilir. Bildirimde ve Yeşil Kartın iadesinde (7) günlük süre geçirilirse bu durumda Yeşil Kart iptallerinde Yeşil Kartın sigortacıya iade edildiği gün dikkate alınarak gün esasına göre prim iadesi yapılır.
- (04.03.2004 Yeni Metin) Yeşil Kart Sertifikası ile sigortalı bir aracın trafikten çekilmesi (plakanın terkinini) halinde Yeşil Kartın ve aracın trafikten çekildiğine dair belgenin sigortacıya iade edildiği tarih dikkate alınarak gün esasına göre prim iadesi yapılır. Satış ve terkin dışındaki hallerde Yeşil Kartın sigortacıya iade edildiği tarih dikkate alınarak kısa süreli prim tarifesi esasına göre prim iadesi yapılır.
- Noter satışı ve aracın trafikten kaydının silinmesi haricinde, kısa süreli Yeşil Kartlar ile tanzim tarihinden itibaren süresi 6 ayı geçen Yeşil Kartlar iptal edilip prim iadesi yapılamaz.
- Yeşil Kart Sertifikalarının iptali için, sigortacı tarafından Yeşil Kart poliçesi ve zeyilnamelerine bağlı tüm Yeşil Kart Sertifikası asıllarının sigortalıdan alınması gerekmektedir.
- Kayıp, çalıntı nedeniyle sigortalının Yeşil Kart orijinalini iade etmesinin mümkün olmadığı hallerde Yeşil kartın iptali için, Yeşil Kartın ayrıntılarına da yer verildiği resmi otoritelerce tutulan bir tutanağın sigortacıya ibrazı gerekmektedir.
- Bir çekiciye ait Yeşil Kart Sertifikasının iptali talep edildiğinde işbu çekiciye bağlı tüm römorkların Yeşil Kartlarının da iptali gerektiğinden iptal talebi, bağlı römork Yeşil Kartları ile birlikte değerlendirilir. Römork Yeşil kart Sertifikalarının iptallerinde de çekici Yeşil Kart Sertifikalarının iptalleri ile ilgili hükümler uygulanır.

SON HÜKÜMLER

- Burada yer almayan hususlarda Karayolları Trafik Kanunu ve Mali Sorumluluk Sigortası Genel Şartlarının kabili tatbik hükümleri geçerli olur.

UYGULAMA

- Bu tarife ve Talimat 01 TEMMUZ 2003 tarihinden itibaren düzenlenecek yeni veya temdit Yeşil Kartlar ile daha önce tanzim edilmiş ancak bu tarifenin yürürlük tarihinden sonra ortaya çıkabilecek işlem ve ihtilaflara uygulanacaktır.

1.1.4.2. Taahhütname Örneği

TAAHHÜTNAME ÖRNEĞİ

İşbutarih venumaralı Yeşil Kartla sigortalı bulunan plaka sayılı römorkun yabancı plakalı ve/veya Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu üyesi bir sigorta şirketince sigortalı olmayan bir araçla çekildiği sırada vuku bulacak bir trafik kazasında çekici aracın kaza tarihinde geçerli olan Yeşil Kart fotokopisini anılan römorkun sigortalı bulunduğu Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu üyesiSigorta Şirketine ibraz etmeyerek, sigortacının T.T.K.'nın 1301. Maddesi hükümlerine göre halefiyetini zedeleyici davrandığım takdirde, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu'nun bu nedenle yapmış bulunduğu tazminat ödemelerini ve giderlerini ödeme yapılan para cinsinden ilk talepte ve (10) gün içine itirazsız ödemeyi kabul ve taahhüt ederim.

Ayrıca bahse konu römorkun karışacağı kazada kaza esnasında hangi çekici plakasına bağlı olduğunun ispatı da tarafımın mükellefiyeti kapsamına olduğunu kabul ve beyan ederim.

SİGORTA ETTİREN
(MALİK VEYA İŞLETEN)

İMZA VE (VARSA)
ŞİRKET KAŞESİ

1.1.5. İhtiyari Mali Sorumluluk

Aracın kullanılmasından doğan ve Karayolları Trafik Kanununa ve umumi hükümlere göre aracın işletenine terettüp eden hukuki sorumluluğu ve poliçe teminat kapsamında olmak şartıyla Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası limitleri aşan kısmını poliçede yazan hadlere kadar temin eder. Ek sözleşme ile Manevi Tazminat Talepleri de teminata dâhil edilebilir. T.C. sınırları içinde geçerlidir.

Bilindiği gibi zorunlu mali sorumluluk sigortası oranları sabit olup, limitleri aşamaz. Oysa araç sahiplerinin üçüncü kişilere verdikleri maddi ve bedensel zararlar, zorunlu mali sorumluluk sigortası limitlerinin üzerinde olabilir. Bu durumda araç sahipleri bu aşan kısım üzerinden de hukuksal olarak sorumludur. İhtiyari mali sorumluluk sigortası, bu aşan kısım güvence altına almaya yönelik bir sigorta dâhirdir.

➤ **Hasar Halinde Yapılacak İşlemler**

İhbar anında gerekenler şunlardır:

- Poliçe ve acente numarası
- Poliçenin başlangıç ve bitiş tarihi
- Sigortalının adı, soyadı, ticari ünvanı
- Hasar tarihi
- Tahmini hasar miktarı
- Hasarın mahiyeti
- Ekspertiz yapılacak yerin açık adresi
- İrtibat kurulacak kişi telefonu

1.1.6. Hırsızlık



Resim1.8: Hırsızlık

Hırsızlık sigortası ev, işyeri, banka gibi binaları sigorta güvencesi içine alır. Kısaca şöyle tanımlanmaktadır: Hırsızlık sigortası, zorlama ya da herhangi bir araç kullanılması suretiyle bir binaya ya da bir binanın herhangi bir bölümüne gidilerek oradan çalınan eşya, para, mücevher, kıymetli kağıt vs. birimleri ve bu zorlama ile meydana gelen hasarları sigorta teminatı altına alan bir sigorta çeşididir. Ayrıca, üzerinde para, kıymetli evrak, kıymetli taşlar gibi şeyler taşıyan kişilerde hırsızlığa karşı sigorta güvencesi içine alınabilir.

1.1.6.1. Ticarethane, Ev Eşyası için Hırsızlık Sigortası



Resim 1.9: Ev eşyası

Sigortalı yerde bulunan sigorta konusu kıymetlerin hırsızlık veya hırsızlığa teşebbüs neticesinde meydana gelen zararlarını poliçede yazılı limitlere kadar temin eder.

Aşağıda sayılan teminatlar istendiği takdirde ek prim almak koşulu ile temin edebilir.

- Enflasyon nedeniyle sigortalı kıymetlerde meydana gelen değer kayıpları,
- Grev, lokavt, kargaşalık, halk hareketleri ve terör.

1.1.6.2. Kasa Hırsızlık Sigortası



Resim 1.10: Kasa

Kasada bulunan para, kıymetli evrak, dövizin her türlü hırsızlığını ve ayrıca hırsızlar tarafından hırsızlık ve hırsızlığa teşebbüs esnasında sigortalı kasa muhteviyatına veya kasaya yapılacak ziyan ve hasarları temin eder.

1.1.6.3. Para Nakli Hırsızlık Sigortası



Resim 1. 11: Para

Taşıyan para ve kıymetlerin; üçüncü kişiler tarafından silahla tehdit veya tecavüz veya zor kullanmak suretiyle meydana gelecek gasp, hırsızlık, herhangi bir araç ve nakli esnasında aracın kazaya uğraması veya yanması neticesinde ziya ve hırsızlıklar ve nakil esnasında zorunlu sebepler neticesinde meydana gelecek kayıpları temin eder.

Grev, lokavt, kargaşalık, halk hareketleri ve terör konularında teminatlar istendiği takdirde ek prim almak koşulu ile temin edebilir.

1.1.6.4. Emniyeti Suistimal Sigortası



Sigortalının emrinde ve hizmetinde çalıştırdığı adı ve soyadı poliçede yazılı kişi veya kişilerin sigortalıya ait para veya para ile ölçülebilen mallarını çalmak, zimmetine geçirmek, hile, dolandırıcılık veya sahtekârlık yolu ile bunlara sahip olmak suretiyle yapacakları emniyeti suistimal halleri neticesinde sigortalının uğrayacağı zararı, muafiyet hükmü saklı kalmak kaydıyla, yazılı müemmen meblağı temin eder.

Resim 1.12: Emniyeti suistimal

- Emniyeti suistimalin poliçenin süresi içinde ve emniyeti suistimal yapan kimsenin işyerinde aralıksız bir şekilde çalıştığı süre içinde yapılmış olması,
- Emniyeti suistimalin, bu fiili işleyen kimsenin ölümü, işten çıkarılması veya emekliye ayrılması hallerini takip eden en geç altı ay ve her halükarda poliçenin sona erme tarihini müteakip üç ay içinde ortaya çıkmış olması gerekir.

1.1.6.5. Bagaj Sigortası



Sigorta ettiren beyanına dayanarak, bagaj ve zati eşyayı, seyahat süresince ve otel, motel, pansiyon ve benzeri yerler ile özel bir evde kalma hali de dâhil olmak üzere yangın, hırsızlık ve kaza sonucu uğrayabileceği zarar ve ziyana karşı temin eder.

Sigorta teminatı, poliçede yazılı coğrafi sınırlar içerisinde geçerli olup, yine poliçede yazılı yolculuğa çıkış ve dönüş tarihleri arasında geçerlidir.

Resim 1. 13: Bagaj

Aşağıda sayılan eşya ve değerler sigorta teminatının dışındadır:

- Nakit, menkul değerler, seyahat biletleri, mücevherler ve dövizin çalınması,
- Cam eşyaların, müzik aletlerinin, fotoğraf makinesi, kamera ve her türlü antika eşyanın kırılması sonucu meydana gelebilecek zararlar.

1.1.6.6. Abonman Sigortası

Ambar, ardiye, depo ve antrepolarda bulunacak emtianın hırsızlık sigortasıdır. Hırsızlık abonman sigortasıyla birlikte aynı şirkette yangın sigortasının yapılması zorunluluğu vardır. Sigorta süresi en az üç ay, en çok bir yıl olup, sigorta konusu şeylerin bulunduğu yer için tasdikli ambar defteri tutulması gerekir. Sigortalı ambarda bulunan emtianın günlük giriş ve çıkışlarını bildiren listesini ay sonunda sigortacıya vermekle yükümlüdür. Sigorta priminin % 40'ı peşin alınır.

Kasko Sigortası; Araç sahibinin karayolunda aracına gelebilecek zararlardan dolayı aracını bir sigorta şirketi ile güvence altına almasıdır. Araca gelebilecek zararlar denildiğinde ise akla ilk olarak trafik kazaları, hırsızlık ve kötü niyetli hareketler gelir.

1.1.7. Cam Kırılması



Resim 1.14: Cam kırılması

Cam kırılma sigortası, ticari firmaların, kurumların ve şahısların evlerinin, ticarethanelerinin ve yazıhanelerinin pencere, vitrin, kapı, masa camları ile aynalarının ve ışıklı-ışıksız reklam levhalarının kırılması sonucu meydana gelecek hasarları güvence altına alır. Bir diğer deyişle, vitrin, cam kapı tabela, ışıklı levha, pencere gibi eşyaların kırılması suretiyle meydana gelecek hasarları güvence altına alır. Bütün cam çeşitleri sigorta güvencesi altına alınabilir.

Ancak belirli durumlar sigorta güvencesi dışında bırakılmaktadır. Cam Kırılma Sigortası kapsamı dışında kalan bu durumlar şöylece belirtilebilecektir:

- Sigortalı cam ve aynaların, bulunduğu bina ve mahallelerin yıkılması ve çökmesi sonucu kırılması.
- Sigortalı cam ve aynaların yerine konması, takılması esnasında kırılması.
- Sigortalı, aile bireyleri ya da çalışanlar tarafından kasten kırılması.
- Kaide ve çevre kusuru nedeni ile harici bir etki olmaksızın kırılması.
- Doğal afetler sonucu kırılması.
- Savaş, istila, ayaklanma ve buna karşı alınan polisiye ve askeri hareketler nedeniyle kırılması.

1.1.8. Ferdi Kaza



Resim1.15: Ferdi kaza sigortası

Bu sigorta türünde amaç, bir kaza sonucu ortaya çıkan ölüm ve yaralanma hallerinde sigortalı ya da yakınlarına tazminat sağlamaktır. Niteliği gereği, daha çok hayat sigortalarına yakın bir sigorta çeşididir. Sigorta poliçesi, ölüm ya da bir uzvun kaybı veya sürekli işgörememezlik (daimi maluliyet) hallerinde belirli bir toplu meblağı, geçici iş görememezlik halinde ise belirli bir süre (104 hafta gibi) haftalık ya da aylık bir tutarı tazminat olarak öder.

Ferdi Kaza sigorta poliçeleri, sadece kaza'yı temin etmek üzere düzenlenebilecekleri gibi, kazanın yanı sıra belirli hastalıkları ya da bütün hastalıkları da güvence altına alabilirler. Ancak, bu durumlarda da, sadece kaza sonucu ölüm teminat altında olup, hastalıktan ölüm halinde tazminat ödemesi yapılmaz. Hastalığa karşı güvence veren poliçeler bağlamında Sürekli Sağlık Poliçelerinden de söz etmek uygun olacaktır: Uzun Süreli İş Görememezlik Sigortası olarak da adlandırılan bu sigorta uygulaması, yukarıda değinilen ve hastalığı temin eden poliçelerin yıllık olması ve buna bağlı olarak da sigortacının yenileme

tarihinde poliçeyi fesih ya da koşullarda değişiklik yapma (sigorta primini artırma gibi) yoluna gitmesi olgusundan doğmuştur.

Uzun süreli iş görememezlik sigorta poliçesi ise, sigortacı tarafından feshedilemez ve hastalık halinde tazminat ödemesi için bir üst zaman limiti yoktur. Burada, tek bir seferde büyük bir meblağ ödemesi söz konusu değildir ve sigortalının kaza/hastalık sonucu kazanma olanağını kaybettiği gelirin yerine konması ya da bir başka deyişle gelir kaybının temini amaçlanmaktadır. Ödemeler, sigortalının çalışma yaşamının sona ereceği bir tarihe (60-65 yaş gibi) kadar sürer ve tazminat ödemesi, genellikle, iş görememezlik halinin ortaya çıkmasından belirli bir süre (13-26 hafta gibi) sonra başlar. Bu poliçeler, daha çok, serbest çalışan kişiler ve çalışanlarını uzun süreli hastalıklara karşı güvence altına almak isteyen işverenler için uygun olmaktadır.

Son yıllarda, uluslararası turizmin artmasına paralel olarak, belirli bir yolculuk için ferdi kaza teminatı sağlayan ve bagajları da güvence altına alan Yolculuk Poliçeleri gelişme göstermiştir.

Ferdi Kaza sigortaları, bireyler tarafından tek tek satın alınabileceği gibi, işletme, kulüp vb. Kuruluşlar tarafından çalışanları ve üyeleri için de toplu olarak talep edilebilmektedir. Böylece, bu tür grup poliçeleri ile bir yandan sigortacıya tek bir poliçe ile belirli bir prim geliri temin edilerek yönetim giderlerinden tasarruf sağlanırken, bir yandan da çok sayıda kişiyi kapsadıkları için sigortacı aleyhine seçim sakıncasının önüne geçilmiş olur.

1.1.9. Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza

Şehirlerarası ya da uluslar arası yolcu taşıyan ve poliçede kayıtlı olan otobüste bulunan yolcuları, sürücülerini ve yardımcıları, mola ve duraklamalar dahil yolculuğun bitimine kadar meydana gelebilecek her tür kazaya karşı güvence altına alır.



Resim 1.16: Koltuk ferdi kaza

1.1.10. Oto ve Oto Dışı Kaza

- **Oto Kaza**
 - Kasko Sigortası
 - Zorunlu Mali Sorumluluk (Trafik) Sigortası
 - Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası
 - İhtiyari Mali Sorumluluk Sigortası
 - Yeşil Kart Sigortaları
- **Kasko Sigortası**
 - Sağlıklı Birleşik Kasko Sigortası
 - Pratik Kasko Sigortası
 - Muafiyetli Kasko Sigortası
 - Kısmi Kasko Sigortası
 - Hafta Sonu Kasko Sigortası

➤ **Sağlıklı Birleşik Kasko Sigortası (Teminatlar)**

- Çarpma, çarpılma, devrilme ya da benzer bir kaza sonucu oluşabilecek zararlar, yanma ve çalınma sonucu oluşabilecek zararlar,
- Terör, grev, lokavt, halk hareketleri,
- Deprem, Sel su baskını,
- Yetkisiz kişilerin aracı çekerken araca vereceği zararlar,
- Sigara ve benzer maddeler teması ile araca gelen zararlar,

➤ **Kaskoda Eskime Payı**

Hasar gören parçanın yerine yenisi takıldığında aracınızın kazandığı değere karşılık, hasar ödemesinde kesinti yapılmaz.

➤ **Hasarsızlık İndiriminin Bozulmaması**

- % 100 rüculu hasarlarınızda, radyo-teyp çalınmalarında cam ve far hasarlarında hasarsızlık indiriminiz bozulmaz.
- Hususi araçlarda 500 YTL'sına kadar olan çarpma/çarpılma hasarlarında (1 kereye mahsus) hasarsızlık indiriminiz bozulmaz.

➤ **Enflasyona Karşı Koruma**

Bir yıllık sigorta döneminde aracınızda meydana gelen değer artışları enflasyon korumalıdır.

➤ **Aracınızdaki Kişisel Eşyalarınızın Sigortası**

Aracınızda bıraktığınız veya unuttuğunuz özel eşyalarınız kasko teminatı, altındadır.

➤ **Kullanım Kaybı**

Aracın kasko sigorta kapsamına giren kısmi bir zarara uğraması halinde sigortalının taksit, rent a car ve benzeri ulaşım harcamaları karşılanır.

➤ **Gelir Kaybı**

Ticari araçların kasko sigorta kapsamına giren kısmi bir zarara uğraması halinde, tamir süresince sigortalının iş durması nedeniyle uğrayacağı gelir kaybı karşılanır.

➤ **Hukuksal Koruma Sigortası**

Poliçede kayıtlı araç ve sürücüsüyle ilgili, hukuksal uyuşmazlıkların giderilmesi aşamasında mahkeme ve avukatlık ücreti masrafları karşılanır.

➤ **Anahtar Teslim Teminatı**

Fatura tarihi ile sigorta düzenleme tarihi arasındaki sürenin 30 günü aşmamış birinci el sıfır km. Hususi araçların; poliçe süresi içinde meydana gelen bir hasar neticesi tam hasarlı sayılması halinde aynı marka, tip ve aksesuarlara sahip sıfır km. Aracın temini sağlanacaktır. Bunun mümkün olmadığı durumlarda ise hasar tarihi itibari ile yine aynı marka, tip ve aksesuarlara sahip sıfır km. Aracın peşin anahtar teslim değeri ödenecektir.

➤ **Hastanede Yatma Teminatı (Gündelik Tazminat)**

Sağlıklı Birleşik Kasko Sigortası ile birlikte sizin, ailenizin ve/veya işyerinizdeki çalışanların, hastalık veya kaza neticesinde aralıksız 24 saatten daha fazla, tıbbi, tedavi, teşhis veya araştırma uygulamak amacı ile bir yatağa bağlı olarak herhangi bir sebeple hastanede kalması halinde her gün için gündelik tazminat ödenir.

➤ **Koltuk Ferdi Kaza Teminatı**

Araçta seyahat eden sürücü ve yolcular meydana gelecek kazalara karşı yüksek tedavi masrafları, vefat ve sürekli sakatlık hallerine karşı teminat altındadır.

➤ **İhtiyari Mali Mesuliyet Teminatı**

Sağlıklı Birleşik Kasko sigortası içinde araç sürücüsünün kusurlu olarak, üçüncü şahıslara vereceği, trafik sigortası limitlerini aşan yüksek meblağlı bir maddi hasarda ve/veya birkaç kişinin yaralanmasına veya vefat etmesine sebebiyet verecek bir kaza ihtimaline karşı teminat verilmektedir.

➤ **Anlaşmalı Tamir Servisleri**

Bir kaza anında yurt çapına yayılmış anlaşmalı servislerde aracınızı hiç beklemeden tamir ettirip, hiçbir ücret ödemededen teslim alabilirsiniz.

➤ **Özel İndirimler**

- Plaka İndirimi: İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Sakarya, İzmit dışındaki illerde indirim uygulanır.
- Alarm, immobilizer veya kapalı garaj indirimi
- Ehliyet-Yaş indirimi
- Yeni araç indirimi (Son 3 yıl için)

➤ **Pratik Kasko Sigortası (İndirimli)**

Kasko: Çarpma, çarpılma, devrilme, düşme, yuvarlanma, çalınma

➤ **Ek Teminatlar (İsteğe Bağlı)**

Terör, deprem, sel, kıymet kazanma tam kasko tarifesinde belirtilen oranlarda ek prim uygulanarak sigorta edilir.

➤ **İstisnalar**

İhtiyari Mali Sorumluluk Sigortası, Koltuk Ferdi Kaza Sigortası

➤ **Muafiyetli Kasko Sigortası**

Kasko sigortaları muafiyetsiz olarak yapıldığı gibi muafiyetli olarak da yapılabilir şöyle ki; sigorta bedelinin veya tespit olunan hasarın bir yüzdesi nispetinde tayin edilecek muafiyetlerle kasko sigortası yapmak mümkündür. Bu şekilde sigortalının ödeyeceği prim çok daha ucuza mal olacaktır.

Örneğin; Sigorta bedelinin % 1'i, % 2'si, veya % 3'ü oranındaki hasarın ödenmeyeceği muafiyetli kasko sigortasında primlerden: % 15, % 25 ve %35'e varan indirimler yapılmaktadır.

Küçük meblağlı hasarlarla uğraşmak veya hasarsızlık indirimini bozmak istemeyen vasıta sahipleri muafiyetli kasko sigortası yaptırımları önerilmektedir.

- Muafiyet sigorta bedelinin % 1'i ise % 15
- Muafiyet sigorta bedelinin % 2'i ise % 25
- Muafiyet sigorta bedelinin % 3'i ise % 35
- Muafiyet hasarın % 25'i ise % 35 oranlarında indirim yapılır.

➤ **Kısmi Kasko Sigortası**

Poliçede belirtilmek şartı ile araç tam kasko da sıralanan riziko gruplarından sadece bir veya birkaçı için sigorta yapılabilir. Bu poliçeler kısmi kasko olarak isimlendirilir.

➤ **Hafta Sonu Kasko Sigortası**

Bu poliçe sadece özel araç sahiplerine verilecektir.

➤ **Verilen Teminatlar**

- Hafta sonlarında ve resmi tatil günlerinde çarpma, çarpılma, yanma ve çalınma,
- Diğer günlerde yanma ve çalınma teminatı verilmemektedir.

➤ **Oto Dışı Kaza**

- İşveren Mali Sorumluluk Sigortası
- Üçüncü Şahıs Mali Sorumluluk Sigortası
- Asansör Mali Sorumluluk Sigortası
- Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk Sigortası
- Tüp gaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası
- Mamul (Ürün) Sorumluluğu Sigortası
- Reklâm Panoları Sorumluluk Sigortası
- Oto Galerisi, Tamirhane, Otopark, Garaj Mali Sorumluluk Sigortası
- Doktorların Mesleki Sorumluluğu (Yanlış Tedavi) Sigortası
- Seyahat Sigortası
- Ferdi Kaza Sigortası
- Hırsızlık Sigortaları

➤ **İşveren Mali Sorumluluk Sigortası**

İşyerinde ortaya çıkabilecek bir kaza sonucunda sosyal sigortalar kurumuna tabi personelinizin sağlığının bozulması ya da yaşamını yitirmesi nedeniyle personelinize ya da bakmakla yükümlü olduğu kişilere karşı doğabilecek yasal sorumluluklarınızın güvence altına alınmasıdır.

➤ **Üçüncü Şahıs Mali Sorumluluk Sigortası**

Doğrudan doğruya veya yanınızda çalışanların dikkatsizliği, ihmali nedeniyle işletmenizin bulunduğu mahaldeki faaliyetleriniz esnasında diğer bir kişinin yaralanması, ölmesi, sağlığını kaybetmesi ve/veya mallarının hasara uğraması halinde maddi sorumluluğunuz sigorta kapsamına alınır.

➤ **Asansör Mali Sorumluluk Sigortası**

Sözleşme ile daimi bakıma tabi olan ve marka tip kullanım tarzı taşıma kapasitesi ile bulunduğu yerin adresi belirtilen asansör veya asansörlerle ilgili meydana gelebilecek kazalar sonucu 3. şahıslar tarafından ileri sürülecek tazminat miktarını poliçede belirtilen meblağlara kadar temin eder.

➤ **Oto Galerisi, Tamirhane, Otopark, Garaj Mali Sorumluluk Sigortası**

Galeri, tamirhane, otopark ve garajlarda bulunan 3. kişilere ait araçların, sigortalı ve yanında çalışan kişilerin bir kusuru neticesi zarar görmeleri halinde poliçede yazılı meblağlara kadar teminat verilir. Deneme sürüşleri sırasında ve liften düşme halinde araca gelebilecek zararlarda sigorta teminatına dahil edilebilir.

➤ **Reklâm Panoları Sorumluluk Sigortası**

Reklâm panolarının, saç levhalarının, benzeri tabelaların düşmesi sonucu 3. kişilerin uğrayacağı bedeni ve maddi zararlar sigorta edilmektedir.

➤ **Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk Sigortası**

Bu sigorta, yanıcı ve yakıcı maddeleri üreten, depolayan, nakleden veya satanların, bu mesleki faaliyetleri nedeniyle, bu maddelerin doğrudan doğruya neden olduğu olaylar sonucu kusurları olsun olmasın üçüncü kişilere verilecek bedeni ve maddi zararlara karşı sorumluluklarını, poliçede yazılı sınırlara kadar temin eder.

➤ **Tüpgaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası**

Bu sigorta, Likit Petrol Gazı (LPG) tüpleyen firmaların, doldurdıkları veya doldurttukları ve yetki bayileri vasıtasıyla veya doğrudan doğruya tüketiciye intikal ettirdikleri tüplerin kullanılmak üzere bulundukları yerlerde infilak'ı, gaz kaçırması, yangın çıkarması sonucu (kusurlu olsun veya olmasın) verecekleri bedeni ve maddi zararlara karşı sorumluluklarını temin eder.

➤ **Doktorların Mesleki Sorumluluğu (Yanlış Tedavi) Sigortası**

Bu sigorta ile herhangi bir hastanede görev yapan doktorların tümü veya bir kümül oluşturan kısmı için, söz konusu hastanedeki faaliyetleri sırasındaki yanlış tedavi, tanı ve teşhislerinin sonucuna bağlı olarak açılacak davalardan doğması muhtemel tazminat ve mahkeme masrafları teminat altına alınmaktadır.

Doktorların Sorumluluğu (Yanlış Tedavi) sigortası ile operasyon, gebelik ve doğum jinekoloji, ortopedi, anestezi gibi özel tıbbi alanlar, ameliyatlar ve ameliyat sonrası bakım, yeni ameliyat metodları veya teknikleri, yeni makine veya cihazların kullanımı (örnek; İleri teknoloji ilaçları, böbrek taşı eriticileri, lazerli operasyonlar, nükleer maddelerle yapılan anjiyografi, MR cihazı), organ veya organ parçalarının nakli (örnek; Kalp, akciğer, böbrek, kornea, kemik iliği), suni organ nakli (örnek; El ve ayak bileği, diz, kalça, dirsek, omuz için suni eklemler, insülin pompaları, kalp atış hızını ölçen cihazlar) gibi riziko oluşturması muhtemel işlemlere teminat verilmektedir.

➤ **Mamul (Ürün) Sorumluluğu Sigortası**

Çağımızda teknolojinin gelişmesiyle birlikte Sanayide üretim serileşmiş ve bu ürünlerin kusurlu üretilmesinden dolayı tüketicilere ve üçüncü kişilere verilen zararların giderilmesinde karşılaşılan zorluklar yüzyılımızın başlangıcından beri ürün sorumluluğu sigortasının oluşmasını ve giderek yaygınlaşmasını gerektirmiştir.

Üreticinin ürettiği malı elinden ve kontrolünden çıkardıktan sonra o ürünlerdeki imalatçının kusuru sebebiyle 3. kişilerde meydana gelen bedeni ve mali zararlar nedeniyle ortaya çıkan sorumluluğa Ürün Mali Sorumluluğu denir. Günlük yaşamda sık sık karşılaştığımız bu tür hasarlar sadece ürünlerin hatalı olmasından değil, kullanım hakkında yanlış bilgilendirme ve benzer ürünlerin yanlışlıkla birbirlerinin yerine kullanılması sonucunda da doğabilir.

➤ **Ferdi Kaza Sigortası**

24 saat boyunca dünyanın her yerinde, uçakta, araçta, yolda, merdivende, asansörde nerede olunursa olunsun deprem dahil olmak üzere bir kaza sonucu yaralanma, sakat

kalınma veya vefat halinde Ferdi Kaza Sigortası ile poliçede kayıtlı limitlere kadar ödeme yapılır.

Sigorta süresi içinde meydana gelen bir kaza neticesi; kaza gününden itibaren bir sene zarfında aynı kazaya bağlı olarak doktor ücreti, ilaç, radyografi, banyo masaj, hastane ve diğer tedavi masrafları ödenir.

Sigortalının derhal veya kaza tarihinden itibaren iki sene zarfında daimi surette sakatlığa uğraması halinde tıbbi tedavinin sona ermesine ve sakatlığının kati olarak tespitine müteakip azami poliçede kayıtlı limite kadar ödeme yapılır.

Sigortalının derhal veya kaza tarihinden itibaren bir sene zarfında vefat etmesi halinde poliçede kayıtlı bedel poliçede gösterilen menfaatlara yoksa kanuni hak sahiplerine ödenir.

Aşağıda sayılan haller de kaza sayılır:

- Gıda zehirlenmeleri, zehirli gazların teneffüsü,
- Hayvan ısırması veya sokması,
- Ağır bir şey kaldırmaktan dolayı adale kopması,
- Her türlü yerden veya yolda düşme,
- Yanmakta olan bir binanın penceresinden, freni patlayan arabanın içinden atlama.

1.2. Havacılık Sigortaları

1.2.1. Amaç ve Kapsamı

Türk hava sahasında uçuş gerçekleştiren Türk Sivil Hava Aracı Siciline kayıtlı hava araçları ile yabancı sivil hava araçlarını işletenlerin, üçüncü şahıslara verebilecekleri zararlara karşı yaptırımları gereken sigortanın usul ve esaslarını belirlemek havacılık sigortasının esas amacını oluşturur.

Türk hava sahasını kullanan yerli ve yabancı hava araçlarının üçüncü şahıslara vereceği zararları teminat altına alan malî mesuliyet sigortasını yaptıracak kişileri, teminat altına alınacak riskleri, azami kalkış ağırlığı itibarıyla hava araçlarının sahip olması gereken asgari teminat tutarını ve sigortanın yaptırılmamış ya da yaptırılıp geçersiz hale gelmiş olması durumlarında uygulanacak yaptırımları kapsar.

Havacılık sigortası yönetmeliği Türk Sivil Havacılık Kanunu'nun 140ıncı maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Bu Yönetmelikte geçen;

- Bakanlık: Ulaştırma Bakanlığı'nı,
- Müsteşarlık: Hazine Müsteşarlığı'nı,

- Türk hava sahası: Türkiye Cumhuriyeti Devletinin egemenliği altındaki toprakların ve Türk karasularının üzerindeki hava sahasını,
 - Hava aracı: Havalanabilen ve havada seyredilme kabiliyetine sahip her türlü aracı,
 - AKA: Hava aracının işletme el kitabında ve tip sertifikasında kalkmasına yetki verilen yakıt ve her türlü yükü ihtiva eden azami ağırlığı,
 - Hava aracı işleteni: 2920 sayılı Kanun ile buna bağlı yönetmelik, genelge ve talimatlar çerçevesinde faaliyet gösteren, Bakanlık tarafından onaylı geçerli ruhsat veya sertifikaya sahip gerçek veya tüzel kişiler ile yabancı sivil hava aracı sicilinde kayıtlı hava araçlarını işleten gerçek veya tüzel kişileri,
 - Üçüncü şahıs: Hava aracının dışında bulunan şahısları,
 - Sivil hava araçları üçüncü şahıs malî mesuliyet sigortası: Sivil hava aracının veya sivil hava aracından düşen parçaların, üçüncü şahısların ölümüne, yaralanmasına veya mal veya eşyalarının zarar görmesine sebebiyet vermesi hallerini teminat altına alan sigortayı,
- ifade eder.

1.2.2. Havacılık Sigortasında Sorumluluk

Bir hava aracının havada veya yerde, hareket halinde veya hareketsiz olması fark etmeksizin, bir uçuşun doğrudan amaçlarına yönelik olarak faaliyete geçirilmesi, hava aracının uçuşta olması şeklinde kabul edilir.

Türk hava sahasını kullanan, Türkiye Cumhuriyeti sınırları içerisinde herhangi bir noktaya iniş yapan veya Türkiye Cumhuriyeti sınırları içerisinde herhangi bir noktadan kalkış yapan Türk Hava Aracı Siciline kayıtlı ve yabancı tescilli tüm hava araçları ile hava aracı işletenlerine havacılık sigortası yönetmelik hükümleri uygulanır.

Ancak, bu Yönetmelik hükümleri;

- 07.12.1944 tarihli Chicago Uluslar Arası Sivil Havacılık Sözleşmesinin 3 üncü maddesinin (b) bendinde tanımlanan devlet uçakları,
- Ayak gücü ile iniş ve kalkış yapabilen hava araçları (motorlu ve motorsuz yelken kanat ve yamaç paraşütü),
- Bu Yönetmeliğin savaş ve terör rizikolarına ilişkin sigorta yükümlülükleriyle ilgili olarak; ticari olmayan amaçlarla ve uluslar arası sınırlar ihlâl edilmemek kaydıyla yetkili kişilerce uçuş eğitimi vermek amacıyla ülke içinde gerçekleştirilen uçuşlarda kullanılan, planörler de dahil olmak üzere AKA 500 kilogramın altında olan hava araçları, hakkında uygulanmaz.

1.2.3. Havacılık Sigortası Yaptırma ve Esasları

Hava aracı işletenleri, 2920 sayılı Kanununun 138 inci maddesi gereğince, faaliyetleri dolayısıyla üçüncü şahıslara verebilecekleri zararlardan kaynaklanan sorumluluklarına karşı; savaş, terör, uçak kaçırma, sabotaj, kanun dışı müsadere ve halk hareketleri risklerini de teminat altına alacak şekilde malî mesuliyet sigortası yaptırmak zorundadır.

Hava aracı işletenleri, gerçekleştirdikleri her bir uçuşta sigortanın sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür.

Hava aracı işletenleri, bu Yönetmelikle getirilen sigorta yükümlülüğüne uyulduğunu ispat etmek amacıyla sigorta poliçesinin bir örneğini ya da sigorta sözleşmesinin varlığını gösteren bir belgeyi Bakanlığa ibraz etmek zorundadır.

Sigorta sektörünün teminat sağlayamadığı olağan dışı durumlarda, Bakanlık bu maddenin birinci fıkrasının uygulanmasına ilişkin tedbirleri, Müsteşarlığın uygun görüşünü alarak belirler.

Bakanlık, gerekli gördüğü takdirde, hava aracı işleteni ya da ilgili sigorta şirketinden, sigorta poliçesinin geçerliliğine dair ilave belge isteyebilir.

Sivil hava araçları üçüncü şahıs malî mesuliyet sigortası ile, sivil hava aracının veya sivil hava aracından düşen parçaların, üçüncü şahısların ölümüne, yaralanmasına veya mal veya eşyalarının zarar görmesine sebebiyet vermesi halleri teminat altına alınır. Üçüncü şahısların maruz kalacağı kâr kaybı ve kira kaybı zararları ile diğer dolaylı zararlar bu sigorta kapsamı dışında olup, ayrıca ihtiyari olarak sigorta ettirilebilir.

Bu Yönetmelik ile düzenlenen sivil hava araçları üçüncü şahıs malî mesuliyet sigortası kapsamında Türk hava sahasında uğranılan bir hasara ilişkin uyuşmazlık halinde, Türkiye Cumhuriyeti Devleti mahkemeleri yetkilidir.

- Asgari sigorta teminatı, yukarıda yer alan tabloda belirtilen teminat tutarlarının;
- Özellikle bu bentte yer alan amaçlarla kullanıldığı süre kapsamında; orman yangınları ile mücadele amaçlı uçuşlarda kullanılan hava araçları, zirai mücadele amaçlı uçuşlarda kullanılan hava araçları ve ticari faaliyette bulunan şirket statüsünde olmayan kurumlar tarafından eğitim amaçlı kullanılan hava araçları için %30,
 - Türkiye içinde bir noktadan Türkiye içinde bir başka noktaya uçuş yapacak Türk Sivil Hava Aracı Siciline kayıtlı hava araçları için %60,
 - Türkiye içindeki bir noktadan Türkiye içinde bir başka noktaya uçacak 2920 sayılı Kanun kapsamında işletme ruhsatına sahip ticarî hava taşıma işletmeleri adına işletilen ya da bunların işlettiği hava araçları için %100,
 - Türkiye içinde bir noktadan Türkiye dışında bir noktaya uçuş yapacak Türk Sivil Hava Aracı Siciline kayıtlı hava araçları için %100,
 - Türkiye'ye uçuş gerçekleştirecek olan ve yabancı sivil hava aracı siciline kayıtlı hava araçları için %100 oranında uygulanır.

Bakanlık, Türk hava sahasını kullanacak hava aracı işleteninin, bu Yönetmelikte belirtilen yükümlülüklerine riayet etmesini sağlar.

Bu Yönetmelik ile getirilen yükümlülüklerin karşılandığının 7 nci madde esaslarına göre ispat edilememesi durumunda, yabancı hava aracının Türk hava sahasını kullanmasına ve Türk topraklarına inişine, uçuş halinde bulunmayan hava aracının kalkışına izin verilmez.

Bu Yönetmelik kapsamındaki Türk Sivil Hava Aracı siciline kayıtlı hava aracı işletenlerinin sigorta şartlarını sağlayamaması durumunda uçuşuna müsaade edilmez. Söz konusu yükümlülüğün ikinci defa ihlâl edilmesi durumunda, işletme ruhsatı Bakanlık tarafından iptal edilir.

1.3. Kaza Sigortası Uygulamaları



İnsanlar, gündelik yaşamlarında bir dizi tehlike ile karşı karşıyadır. Sigortanın amacı, öngörülemeyen olayların zararlı sonuçlarını önceden alınacak önlemlerle olabildiğince azaltmak ya da ortadan kaldırmak ve böylece belirsizliğe karşı kişilere bir güvence sağlamaktır.

Resim 1.17: Trafik kazası

Kaza sigortaları ise; sigortalının bir kazaya bağlı olarak uğrayacağı bedeni ve maddi zararları veya bir kaza nedeniyle ödenilmesi gereken tazminatları karşılamak amacıyla yapılan sigortalardır.

1.3.1. Karşılanmış Risklerle İlgili Örnekler

Teklif sahipleri bazı hallerde sadece yangın riskine karşı teminat isteyebilecekleri gibi, bazen de yangın rizikosuna ilaveten, malvarlığının depreme, seylaba, dâhili su, grev, lokavt, terör gibi riskler karşısında sigortalanmalarını isteyebilir. İşte bu durumlarda yangın ana teminat olmak kaydıyla istenen ilave teminatlar da poliçe kapsamına girer. Ön bilgi formunda istenilen teminatların işaretlenmesi gerekir.

1.3.2. Olumsuz Örnekler Ve Zararları

Amaç sigortalının gerçek kaybını karşılamaktır. Sigortacının azami sorumluluğu her koşulda poliçede yazılı sigorta bedeli ile sınırlıdır. Sigorta tazminatının miktarı, “şeylerin, rizikonun gerçekleşmesi anındaki sigorta değeri ile sigorta bedelini ilişkilendiren şu formülle hesaplanır.

TAZMİNAT MİKTARININ HESAPLANMASI

$$\text{Tazminat Miktarı} = \text{Belirtilen Hasar Miktarı} * (\text{sigorta bedeli/sigorta değeri})$$

Bilindiği gibi, sigorta bedeli, poliçede yazılı olan tutardır; sigorta değeri ise sigorta konusunun piyasalardaki güncel değeridir (fiyatıdır).

Burada sigortalıya ödenecek tazminat miktarının hesaplanması açısından önemli olan üç durum söz konusu olabilmektedir. Bunlar tam sigorta, aşkın sigorta ve eksik sigorta durumlarıdır.

➤ Tam, Aşkın ve Eksik Sigorta Durumları

Sigorta bedeli sigorta değerine eşitse “**tam sigorta**” söz konusudur. Sigortalının hasar halinde tazminatını tam olarak alabilmesi için en ideal olan durum tam sigortadır. Sigorta

değeri üzerinde bir mal sigortası yapmışsa “aşkın sigorta”; sigorta değeri altında bir bedel ile mal sigortası yapmışsa “eksik sigorta” söz konusudur.

Sigorta Bedeli = Sigorta Değeri ise Sigorta Bedeli > Sigorta Değeri ise Sigorta Bedeli < Sigorta Değeri ise	TAM SİGORTA (İDEAL DURUM) AŞKIN SİGORTA EKSİK SİGORTA
---	---

Aşkın ve eksik sigorta durumlarında tazminatın belirlenmesinde problemler ortaya çıkmaktadır.

Aşkın sigorta durumunda, sigorta bedelinin sigorta değerini aşan kısmı göz önünde bulundurulmaz; çünkü bu durum haksız kazanca yol açacaktır. Bu durumda primin fazladan alınan kısmı sigortalıya iade edilecektir. Eksik sigorta durumunda ise riziko gerçekleştiğinde tazminat miktarı, sigorta bedeli ile sigorta değeri arasındaki oran (sigorta bedeli/sigorta değeri) kadar eksik ödenecektir. Tam ve eksik sigorta durumları bir örnek yardımıyla şöylece gösterilebilir:

<p>ÖRNEK:</p> <p>Çıkar değeri 1 milyon YTL olan bir mal 800 bin YTL sigorta değeri ile sigorta ettirilmiş olsun. Riziko gerçekleştiğinde malın tamamıyla kaybedilmesi halinde ödenecek tazminat tutarı şu formülle hesaplanacaktır:</p> <p>Tazminat Tut. = Belirtilen Hasar Miktarı * (sigorta bedeli/sigorta değeri)</p> <p>$1.000.000 * (800.000 / 1.000.000) = 800.000$ YTL</p> <p>Tam kayıp durumunda sigortacı, sigortalıya 800. 000 YTL tazminat ödeyecektir.</p> <p>Rizikonun gerçekleşmesi sonucu meydana gelen hasarın 800.000 YTL olması durumunda ise tazminat tutarı,</p> <p>$800.000 * (800.000 / 1.000.000) = 640.000$ YTL olacaktır.</p>
--

Meblağ (tutar) sigortasında ise aşkın, eksik ya da tam sigorta durumları göz önünde bulundurulmaz. Yani, meblağ sigortalarında tazminat, her koşul altında sigorta poliçesinde yazılı tutara (sigorta bedeline) eşit olacaktır

1.3.3. Referanslar (Müşteri Portföyü)

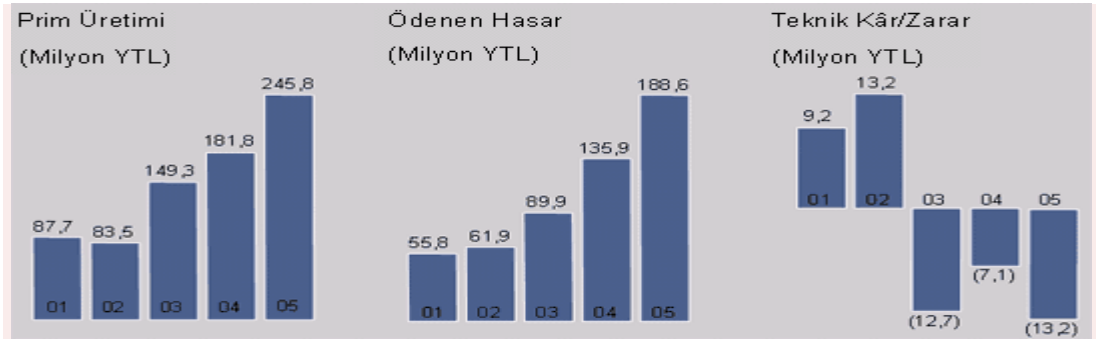
Yatırım genel olarak sermaye ve/veya servet birikimine ilave yapmak amacıyla gerçekleştirilen her türlü faaliyet olarak tanımlanabilir. Portföy ise servetin oluşturulma şeklidir. Bu şekil; nakit, kıymetli madenler, döviz, mevduat, sermaye piyasası araçları veya gayrimenkul olarak oluşturulabilir.

Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında, para cüzdanı yöneticiliği faaliyeti ise sermaye piyasası araçları, (Sermaye piyasası araçları; menkul kıymetler ve diğer sermaye piyasası araçlarıdır.

Menkul kıymetler; ortaklık veya alacaklılık sağlayan, belli bir meblağı temsil eden, yatırım aracı olarak kullanılan, dönemsel gelir getiren, misli nitelikte, seri halinde çıkarılan, ibareleri aynı olan ve şartları Kurul'ca belirlenen kıymetli evraktır. Diğer sermaye piyasası araçları ise menkul kıymetler dışında kalan ve şartları Kurul'ca belirlenen evraktır.) para piyasası araç ve işlemleri, vadeli işlemler ve opsiyonlar, nakit, döviz, mevduat ile Kurulca uygun görülen diğer varlık ve işlemlerden oluşan portföylerin yatırımcının veya portföy yöneticisinin belirleyeceği risk-getiri tercihi doğrultusunda, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetilmesidir

1.3.4. Maliyet/Fayda Karşılaştırması

KAZA SİGORTALARI



2005 yılında sektörde Hayat dışı sigorta branşlarında üretilen 6,574 milyon YTL primin yaklaşık %41'i (2,671 milyon YTL) Kasko ve Ferdi Kaza dâhil Kaza branşında yer alan sigortalardan elde edilmiştir Kaza branşında bir önceki yıla göre yaklaşık %23 oranında büyüme gerçekleşmiştir.

2005 yılında banka kredilerinin faiz oranlarındaki düşüş, yeni araç satışında önceki yıla göre artışa yol açmış, buna karşılık ikinci el otomobil piyasasında araç değerlerinde ve satışlarında büyük bir düşüş yaşanmıştır. Kasko branşında yıllardır süregelen fiyat rekabeti bu yıl çok daha büyük boyutlara ulaşmıştır. Yedek parça ve işçilik ücretlerindeki artış hasar maliyetlerini yükseltmiş; yeterli primin alınmamış olması nedeniyle Kasko sigortaları hasar oranında bariz bir artış yaşanmış ve kar/zarar hesapları zararla sonuçlanmıştır.

2005 yılı oto dışı sorumluluk sigortalarında gerek Avrupa Birliği'ni üyelik görüşmeleri, gerekse sigortalıların artan sorumluluk bilinci nedeniyle olumlu bir gelişme görülmüştür. Ancak şirketler arasında yaşanan aşırı fiyat rekabeti ve 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren meydana gelmiş ama bildirilmemiş (IBNR) hasarlarla ilgili karşılık ayırma yükümlülüğünün getirilmiş olması nedeniyle, sorumluluk sigortalarında teknik karlılık olumsuz etkilenmiştir.

Milli Reasürans'ın 2001–2004 yılları arasında Kaza branşındaki prim üretimi, piyasa toplam priminin %7 ile %10'u arasındadır. 2005 yılında ise bu oran %9 civarında olup, 245.789.139 YTL prim elde edilmiştir. Bu yılki prim üretimi önceki yıla nazaran %35 civarında artış göstermiştir. Bu büyüme oranı, piyasa oranının üzerinde bir değerdir.

UYGULAMA FAALİYETİ

İşlem Basamakları	Öneriler
<ul style="list-style-type: none">➤ Müşterilere kaza sigortası uygulamalarını anlatabileceksiniz.	<ul style="list-style-type: none">➤ Kaza sigortalarının genel tanım ve kavramlarını bilmelisiniz.➤ Kasko, Trafik, Yeşil Kart, İhtiyari Mali Sorumluluk, Hırsızlık, Cam Kırılması, Ferdi Kaza, Otobüs zorunlu koltuk ferdi kaza, Oto ve oto dışı kaza sigortalarını tanımalısınız ve aralarındaki farkları açıklayabilmelisiniz.
<ul style="list-style-type: none">➤ Rizikonun hasar görmesi halinde sigortanın sağladığı faydaları belirtebileceksiniz.	<ul style="list-style-type: none">➤ Kaza sigortaları uygulamalarını anlatmalısınız.➤ Karşılanmış risklerle ilgili örnekler verebilmelisiniz.➤ Olumsuz örnekler ve zararlarını anlatmalısınız.➤ Referanslarınızı göstermelisiniz.➤ Maliyet/fayda karşılaştırmasını yapabilmelisiniz.

ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

A-OBJEKTİF TESTLER

Aşağıdaki sorulardan doğru olan şıkkı işaretlendirerek cevaplandırınız.

1. Aşağıdakilerden hangisi kasko sigortasında ana teminatlardan değildir?
 - A) Çarpma-çarpılma
 - B) Aracın Yanması
 - C) Sel ve su baskını
 - D) Aracın çalınması veya çalınmaya teşebbüs
2. Kişilerin kendi iradesi dışında, ani ve harici bir nedenin etkisiyle meydana gelen, önceden tasarlanmamış bir olaya ne denir?
 - A) Risk
 - B) Kaza
 - C) Kasko
 - D) Sigorta
3. Aşağıdakilerden hangisi trafik sigortası kapsamı dışında kalan hasarlardan değildir?
 - A) Sigortalının kendisinin uğrayacağı bedeni ve maddi zararlar.
 - B) Sürat yarışlarından meydana gelecek zararlar.
 - C) Motorlu bisikletlerin kullanılmasından ileri gelecek zararlar.
 - D) Doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlar.
4. Aşağıdakilerden hangisi İhtiyari Mali Sorumluluk Sigortasında hasar halinde yapılacak işlemlerden değildir?
 - A) Poliçe ve acente numarası
 - B) Poliçenin başlangıç ve bitiş tarihi
 - C) Hasarın bedeli
 - D) Hasarın mahiyeti
5. Aşağıdakilerden hangisi hırsızlık sigortası çeşitlerinden birisi değildir?
 - A) Nakliyat Sigortası
 - B) Emniyeti Suistimal Sigortası
 - C) Para Nakli Sigortası
 - D) Bagaj Sigortası
6. Aşağıdakilerden hangisi Cam Kırılma Sigortası kapsamı dışında kalan durumlardan değildir?
 - A) Doğal afetler sonucu kırılması
 - B) Savaş ve ayaklanma sonucu kırılması
 - C) Sigortalı tarafından kasten kırılması
 - D) Araba çarpması sonucu cam kırılması

DEĞERLENDİRME

Sorulara verdiğiniz yanıtları modül sonundaki cevap anahtarıyla karşılaştırınız. Bu faaliyet kapsamında hangi bilgileri kazandığınızı belirleyiniz. Yanlış cevaplandığı sorularla ilgili konuları tekrar inceleyip öğrenmeye çalışınız.

B. UYGULAMALI TEST

Uygulama faaliyetinde yapmış olduğunuz çalışmaları kendiniz ya da arkadaşınız ile değiştirerek değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri		Evet	Hayır
1	Kaza sigortasının kapsamını açıkladınız mı?		
2	Kaza sigortası türlerini sıraladınız mı?		
3	Kaza sigortasının faydalarını sıralayarak açıkladınız mı?		
4	Havacılık sigortasının kapsamını açıkladınız mı?		
5	Havacılık sigortasının faydalarını sıralayarak açıkladınız mı?		

DEĞERLENDİRME

Yapmış olduğunuz değerlendirme sonunda “**hayır**” şeklindeki cevaplarınızı bir daha gözden geçiriniz. Kendiniz yeterli görmüyorsanız öğrenme faaliyetini tekrar ediniz. Cevaplarınızın hepsi “**evet**” ise bir sonraki faaliyete geçiniz.

ÖĞRENME FAALİYETİ-2

AMAÇ

Bu öğrenme faaliyeti ile kaza sigortası poliçe bedelini hesaplayabileceksiniz.

ARAŞTIRMA

Sevgili öğrenci, bu faaliyet öncesinde yapmanız gereken öncelikli araştırmalar şunlardır:

- Kaza risklerini araştırınız?
- Kaza riziko bedeli nasıl hesaplanmaktadır? Araştırınız.
- Kaza riziko bedeli ile ilgili örnek poliçeleri inceleyiniz?

Araştırma işlemleri için internet ortamını, sigorta şirketlerini, personelin düşüncesini araştırıp gözlemlemeniz gerekmektedir.

2. RİSK



Resim 2.1: Risk

Aracınızla giderken, yolda yürürken, otobüsten inerken, evinizde temizlik yaparken ya da bir merdivende, asansörde, hiç beklemediğiniz birçok yerde talihsiz bir kaza gelip sizi bulabilir.

Bu tür aksilik ve kazaların olmasını, ne kadar dikkatli olursak olalım önlememiz çok zordur. Üstelik bu kazaların sonucunda ortaya çıkabilecek tedavi giderleri; aktif iş yaşamına devam edememek gibi zorluklarla karşılaşmak durumu daha da kötüleştirir. Bu tür kazalar bazen ölümle bile sonuçlanabilir.

2.1. Kaza Riskleri



Resim2.2: Kaza riski

Gerek günlük yaşamda, gerekse sigortacılık terminolojisinde, “riziko” terimi, farklı anlamları ifade etmek için kullanılmaktadır.

- Riziko terimi, her şeyden önce, ortaya çıkabilecek zararın olası nedeni, yani “tehlike” anlamında kullanılmaktadır. Yangın rizikosu ya da hırsızlık rizikosu denildiğinde, zarar verme olasılığı olan birtakım tehlikelerden söz edilmektedir.
- Riziko sözcüğü, bazen de, belirli bir tehlikenin gerçekleşme olasılığı anlamını taşımaktadır. Örneğin, gelişmiş bir alarm donanımıyla bir fabrikadaki yangın rizikosunun azaltılabileceği söylenebilir.
- Riziko terimi, tehlike altındaki nesne ya da kişiyi ifade etmek içinde kullanılabilir. Bu anlamda, bir fabrika, gemi veya uçak da yine “riziko” terimi ile ifadelendirilecektir.

Gerçekten de, tehlike, yaşamın akışı içinde bir rastlantıdır. Yaşam, herkes için belirsizliklerle doludur. Burada, hem zarara uğranılıp uğranılmayacağı ya da ne zaman uğranılacağına ilişkin, hem de zararın büyüklüğü konusunda bir belirsizlik söz konusudur.

2.1.1. Kaza Riski Türleri

Rizikoların sınıflandırılması konusunda iki tür bölümlendirme yapılmaktadır. Bunlardan birincisi, rizikoları,

- Gerçek Rizikolar
- Spekülatif Rizikolar biçiminde bölümlendirmektedir.

Gerçek Rizikolarda, rizikoyla karşı karşıya olan kişinin herhangi bir kazanç beklentisi olamaz. Rizikonun gerçekleşmesi halinde bir kayba uğrayacak, gerçekleşmemesi halinde ise ancak durumunu koruyacak, başka bir deyişle ne kazanç ne de kaybın söz konusu olduğu bir konumda kalacaktır. Yangın, trafik kazası gibi olaylar bu tür rizikolara örnek gösterilebilir.

Buna karşılık, Spekülatif Rizikolarda, bir yandan kayıp beklentisi bulunurken, öte yandan da kazanma olanağı vardır. Örneğin, borsadaki yatırımlarda ve hatta kumarda bu tür rizikolar söz konusudur. Rizikoların sınıflandırılmasına ilişkin ikinci yaklaşım ise, bunların,

- Temel Rizikolar
- Özel Rizikolar olarak bölümlendirilmesini öngörür.

Temel Rizikolar, bireysel olmaktan çok doğal afetler, savaş, enflasyon gibi fiziksel ya da toplumsal bir olaydan ileri gelirler ve bireylerin ötesinde geniş kitleleri etkilerler. Özel Rizikolar ise, sınırlı sayıda bireyi etkileyecek münferit olaylar biçiminde ortaya çıkarlar. Trafik kazası, hırsızlık gibi rizikolar bu riziko grubunun tipik örnekleridir.

Bu riziko bölümleri arasında, anlayış ve yaklaşım farklılığına bağlı olarak, zaman içinde birtakım kaymalar olabilir. Örneğin, bir dönem tembellik, eğitim eksikliği gibi bireysel nedenlere bağlanarak özel bir riziko olarak nitelendirilen İşsiz Kalma rizikosunu, toplumun bakış açısındaki değişim ve durumsal değerlendirmeler sonucu artık bir temel riziko olarak kabul edilmektedir.

Rizikoların bölümlendirilmesi çerçevesinde, özellikle sigortacının teminat altına alacağı rizikoları değerlendirmesi açısından önem taşıyan, Fiziksel Riziko/Moral Riziko kavramlarına da değinmekte yarar var: Fiziksel Riziko, sigorta konusuna ilişkin olup tehlikenin gerçekleşme olasılığı üzerinde etkin olan noktaları ifade eder. Yangın Sigortalarında ahşap bir bina, Nakliyat Sigortalarında yükün ambar yerine güvertede taşınması, Kaza Sigortalarında motorlu taşıt aracının trafiğe elverişsiz durumda bulunması, Hayat Sigortalarında ilgili kişinin kötü sağlık koşullarına sahip bir bölgede yaşamak istemesi klasik Fiziksel Riziko örnekleridir.

Çoğu kez Fiziksel Rizikoyu birtakım önlemlerle iyileştirme olanağı vardır. Ancak, bu konuda yapılabilecek önerilerin pratik ve ekonomik açıdan uygulanabilirliğin sınırlı olduğunu da gözden uzak tutmamak gerekir.

Moral Riziko ise, genel bir ifadeyle, sigortalının tutum ve alışkanlıkları ile ilgilidir. Moral Riziko, her şeyden önce, sigortalının iyi niyetine, dolayısıyla da karakterine ve işindeki dürüstlüğüne bağlıdır. Sigortalının işlerinde ve sigortacıyla olan ilişkilerinde dikkatli, titiz ve dürüst olması esastır ve kendisinin sigortalı değilmiş gibi sakınması gerekir. Kötü moral rizikoya örnek olarak, sigortalının hileli ve abartılmış taleplerde bulunmak suretiyle kar sağlamak için sigorta teminatı satın alması gösterilebilir. Moral Riziko, daima hileyi veya dürüst olmamayı ifade etmez.

Sigortalının işyerinde çalıştırdığı kişilerin güvenliğine dikkat etmemesi, mallarını korumada gerekli kötü alışkanlıklara sahip olması da kötü Moral Riziko oluşturur. Aynı şekilde, öyle sigortalılar vardır ki, bir hasar halinde, akla uygun hiçbir öneri kendilerini tatmin etmez. Öte yandan, Moral Riziko, piyasanın genel gidişi ile de ilgilidir. Gerçekten de, piyasanın iyi ve hareketli olduğu dönemlerde, ticaretin düştüğü ve durgunluğun baş gösterdiği dönemlere kıyasla çok daha az yangın ve hastalanma eğilimi görülür.

Çağdaş ekonomik yaşam içinde yer alan işletmeler çok farklı nitelikteki çeşitli rizikolarla karşı karşıyadır: Bunlar, yangın, infilak, hırsızlık gibi doğrudan ya da kar kaybı gibi dolaylı nitelikte olabilirler; Ayrıca, tüketici baskısı gibi sosyal, çeşitli sorumluluklar gibi yasal rizikolar veya kargaşalık, halk hareketleri gibi politik rizikolar ya da enflasyon, devalüasyon gibi mali rizikolarda söz konusu olabilir. İşte bütün bu rizikolar karşısında, modern bir işletme riziko yönetimi yolu ile önce işletmenin varlıklarını ve gelir sağlama kapasitesini hangi rizikoların tehdit ettiğini belirleyecek ve bu rizikoların gerçekleşme olasılıkları ile işletmeye olası etkilerini ortaya koyacaktır. İşletmeyi tehdit eden rizikonun belirlenip, verebileceği zararın kayda değer bulunması halinde, bu rizikonun denetlenmesi gereği doğmaktadır.

2.1.2. Müşterinin Kaza Riskleri

Riziko gerçekleşikten sonra, tarafların bütün hakları saklı kalmak koşulu ile her türlü koruma önlemlerini almaya veya bunların alınmasını istemeye, gözetmeye veya bunlara girişmeye yahut başlamaya sigortalı veya sigorta ettiren zorunlu, sigortacı da yetkilidir. Sigortacının bu eylemlerinden dolayı ödeme yükümlülüğünü peşinen kabul ettiği ileri sürülemez.

Sigortalı veya sigorta ettiren bu konularda sigortacı ile tam bir işbirliği yapmak, bu önlemlerin alınmasına yardım etmek için elindeki bütün belge ve bilgileri sigortacıya vermekle yükümlüdür.

Bundan başka, sorumlu üçüncü kişilere karşı rücu haklarını korumak üzere, bütün önlemleri zamanında almak ve gerekli işlemleri yapmak için, sigortalı veya sigorta ettiren, sigortacı ile koşulsuz işbirliği yapmakla yükümlüdür. Sigorta ettiren veya sigortalı bu maddede sayılan yükümlülükleri yerine getirmez ve bunun sonucu zarar miktarında bir artış olursa bu kısım sigortacının ödeyeceği tazminattan indirilir.

2.2. Kaza Riziko Bedeli

Riziko; Bir kimsenin para ile ölçülebilir çıkarını tehdit eden tehlikedir. Rizikonun gerçekleşme ihtimalinin yüksek veya düşük olması, prim belirlemelerinde en önemli unsurdur. Rizikolar %0 ile %100 arasında bir değerle gerçekleşirler. %0 riski sigortalı güvence altına almayacaktır; %100 riski ise sigortacı güvence altına almayacaktır; riskin bu değerler arasında bir yerlerde oluşacağı öngörülerek, primlendirme esasları belirlenmektedir.

2.2.1. Sigorta Fiyatı Ve Prim Bedeli

Prim; Sigortacının, sigortalıya vermiş olduğu güvence karşılığında almış olduğu parasal ücrettir.

Sigorta bedeli; Poliçede yazılı olan meblağ olup hasar halinde sigortacının ödeyeceği en yüksek miktardır.

Sigorta priminin tamamı veya taksitle ödenmesi kararlaştırılmış ise ilk taksit, poliçenin tesliminde ve kalan taksitler de poliçede belirtilen tarihlerde nakden ödenir. Sigorta ettiren kimse primini vermemiş, prim tecil edilmiş veya poliçede vadeleri tayin ve tespit edilen herhangi bir taksitini, vade gününün bitiminde ödemiş ise temerrüde düşer. Temerrüt gününü takip eden 15 gün içerisinde de sigorta ettiren prim borcunu ödemezse bu müddetin bitiminden itibaren 15 gün süre ile sigorta teminatı durur. Bu sürenin sonuna kadar prim ödenmediği takdirde sigorta sözleşmesi herhangi bir ihtara gerek kalmadan feshedilmiş olur. Bu poliçe ile ilgili herhangi bir prim iadesi ekli özel şartlara göre yapılır.

2.2.1.1. Sigorta Primi Çeşitleri

Sigorta primi, net sigorta primi ve brüt sigorta primi biçiminde ikiye ayrılır.

➤ Net Sigorta Primi

Sigortanın temel amacı gerçekleşme olasılığı bulunan hasarları tazmin edebilmektir. Bu nedenle prim gelirlerinin, gerçekleşmesi olası tazminat giderlerine eşit olması gerekir. Buna “uygunluk prensibi” denir. Bu eşitliği gerçekleştirecek prim oranına net sigorta primi, ya da kısaca “riziko primi” denir. Yani teorik olarak net prim doğrudan doğruya rizikoya karşılık gelir. Rizikonun olası değerini ifade eden ve sigorta poliçesinde yazılı tutara eşit olan sigorta bedeli ile orantılı olarak değişir. Zararın tam karşılığıdır. Sigortacıya ne kar ne

de zarar bırakır. Net sigorta primi, sigortalının, sigortalanan rizikonun olası değerine karşılık sigortacıya ödediği hiçbir masraf yüklenmemiş net ödentidir.

Net sigorta primi çeşitli yöntemlerle belirlenebilmektedir. Bu yöntemlerden ikisi şunlardır.

- Sigorta konusu her birim ayrı ayrı ele alınarak riziko derecelerine göre uygulanacak net prim oranı (tarife fiyatı) belirlenir.
- Sigorta konusu birimler, riziko derecelerine göre sınıflandırılır, net prim oranı (tarife fiyatı) her sınıf için ayrı ayrı belirlenir.

Bu yöntemlerden ikincisi sigorta mantığına daha uygundur. Çünkü, bilindiği gibi sigortacılık, katılımcı sayısının olabildiğince artırılması ve rizikonun çok sayıda birim arasında paylaşılması esasına dayanmaktadır.

Bu yöntem çerçevesinde net sigorta primi aşağıdaki formülle hesaplanmaktadır:

$$\text{NSP}=\text{H}*\text{L}$$

H= Hasarın meydana gelme sıklığıdır. $H=F/K$ 'dir.
F= Belirli bir dönemdeki hasar olaylarının sayısıdır.
K= Aynı dönemdeki sigorta mevcududur.
L= Ortalama hasar yüksekliğidir. $L=S/M$ 'dir.
S= Aynı dönemdeki ortalama hasar tutarıdır.
M= Aynı dönemdeki ortalama sigorta tutarıdır.

Net sigorta priminin belirlenmesinde göz önünde bulundurulması gereken bir dizi faktör söz konusudur. Bu unsurlardan bazıları şöylece belirtilebilir.

- Sigortalanan rizikonun gerçekleşme olasılığı
- Sigorta değeri: Sigortası yapılan kıymetlerin günün koşullarına uygun piyasa değeri
- Sigorta sözleşmesinin süresi

Gerçekleşme olasılığı ve sigorta değeri daha yüksek olan, sigorta sözleşmesinin süresi ise daha kısa olan rizikolarda, primler daha yüksek belirlenecektir.

Böylece belirlenen net prim oranının (tarife fiyatının) sigorta bedeli ile çarpılması sonucu ise net prim miktarı elde edilir.

NET PRİM MİKTARININ HESAPLANMASI
Net Prim Miktarı = Sigorta Bedeli * Tarife Fiyatı

➤ **Brüt Sigorta Primi**

Sigortalının sigortacıya ödediği toplam ödenti sadece net sigorta primi tutarından meydana gelmez. Sigorta işletmeleri, faaliyette buldukları sürece bir dizi maliyete katlanır. Bu maliyetler üretim, sürüm ve yönetim giderlerinden meydana gelir. Bu maliyetler, kendi içinde üç gruba ayrılır:

MALİYET TÜRLERİ
Sabit maliyetler (C)
Değişken maliyetler (V)
Sigorta Bedeli'ne Bağlı Giderler (S)

- **Sabit maliyetler (C):** Poliçe tutarı ne olursa olsun her sigortalıdan aynı miktarda alınır.
- **Değişken maliyetler (V):** Net sigorta primi tutarına bağlı olarak belir bir oran (k) üzerinde alınan vergiler ve komisyonlar gibi giderlerdir ($V=kNSP$).
- **Sigorta Bedeli'ne Bağlı Giderler (S):** Sigorta bedeli ile oransal olarak değişen giderlerdir (S). Sigorta bedeli değiştikçe bu gider türünün değeri de değişir.

Bu maliyetler yanında sigorta işletmeleri, net sigorta primi (NSP) üzerinden belirli oranda (p) bir kar elde etmeyi de amaçlar ($Kar\ Miktarı=pNSP$).

Ayrıca beklenmedik olağanüstü hasar olaylarının yol açacağı zararlara karşılık bir güvence fonu E bulundurlar. Bu giderlere (C,V ve S), karlara (pNSP) ve güvence fonuna €, yüklenirler (ya da şarjman) denir. Yüklenirlerin net sigorta primine eklenmesiyle hesaplanan tutara brüt sigorta primi denir.

Bu çerçevede brüt sigorta priminin hesaplanması şöylece gösterilebilir:

BRÜT SİGORTA PRİMİNİN (BSP) HESAPLANMASI
$BSP = NSP + C + (V=K_{nsp}) + S + (Kar= pNSP) + E$

2.2.1.2. Prim Belirlenirken Gözetilecek İlkeler

Prim tutarı belirlenirken göz önünde bulundurulması gereken bazı temel ilkeler vardır. Bu ilkeler şöylece sıralanabilir:

- **Prim, yeterli olmalıdır:** Prim tutarı, sigortacının ödediği tazminat tutarlarını ve maliyetlerini karşılamaya yetecek düzeyde olmalıdır.
- **Prim, adil olmalıdır:** Eşit riziko altındaki sigortalılara farklı prim uygulanmasına gidilmemelidir.
- **Prim, ekonomik ölçülere göre makul bir düzeyde olmalıdır:** Primin düşük olması da yüksek olması da zararlıdır. Primin gereğinden yüksek olması sigortalıyı caydırıcı etki yaparak büyük sayılar yasasının işlemlerini sınırlandıracaktır. Primin gereğinden düşük tutulması ise sigorta işletmesinin gücünü zayıflatacaktır.

- **Prim, güvenliği teşvik etmeli, hasarı önleyici nitelikte olmalıdır:** Bu çerçevede hasarı önleyici düzenlemeler gerçekleştirilirse prim indirimine gidilebilecektir.

2.2.2. Teminatlar

- **Ölüm:** Sigortalının bir kaza sonucunda derhal veya kaza tarihinden itibaren bir sene zarfında vefat etmesi durumunda, sigorta bedeli poliçede gösterilen menfaatlara, yoksa kanuni hak sahiplerine ödenir.
- **Sürekli Sakatlık:** Poliçe ile temin edilen bir kaza, sigortalının derhal veya kaza tarihinden itibaren iki sene zarfında daimi surette maluliyetine sebebiyet verdiği takdirde tıbbi tedavinin sona ermesi ve daimi maluliyetin kati suretle tespitini müteakip daimi maluliyet sigorta bedeli Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartlarında belirtilen oranlar dâhilinde kendisine ödenir.
- **Günlük Tazminat:** Sigortalının kaza sonucunda geçici olarak çalışamayacak duruma gelmesi halinde kendisine poliçede yazılı limitler içinde kalmak koşuluyla günlük tazminat ödenir. Bu teminatın işleme şartı, sigortalının kaza sonucunda ve bu sebeple geçici olarak çalışamayacak duruma düşmesine bağlı kılınmıştır. Ferdi Kaza Sigortası Genel şartlarının 8-C maddesi sigortalının kısmen çalışabilir durumda olması yada bu duruma gelmesi halinde günlük tazminatın yarıya indirileceği hükmünü getirmiştir. Tazminat ödemeleri sigortalı iyileşip çalışabilir duruma gelinceye kadar sürdürülür. Ancak bu süre 200 günü aşamaz
- **Tedavi Giderleri:** Tedavi giderlerinin sigorta teminatına dâhil olduğunun poliçede belirtilmiş olması koşuluyla sigorta kapsamına giren bir kaza sonucunda meydana gelen yaralanmaların gerektirdiği doktor ücreti ile ilaç, radyografi, banyo, masaj, hastane ve diğer tedavi masrafları, kaza gününden itibaren bir yıl içinde yapılmış olmak koşuluyla poliçede belirtilen limite kadar ödenir. Tedavi masrafları için sigortalının çalıştığı kurum veya kanunen mecburi sigortalar tarafından yapılan ödemeler sigorta tazminatından indirilir.

2.2.3. Örnek Hesaplamalar

Kasko Sigortası Poliçesi ve Karayolları Trafik Kanunu Zorunlu Mali Sorumluluk Sigorta Poliçesi örnekleri aşağıdaki gibidir.

KASKO SİGORTASI POLİÇESİ ÖRNEĞİ

X SİGORTA

LÜTFEN POLİÇENİZİ OKUYUNUZ
DOST KASKO SİGORTA POLİÇESİ

ACENTE NO	POLİÇE NO	ZEYİL	ÖNCEKİ POL.	OTOR. NO	SÜRESİ	SİGORTA BAŞLANGICI-SONU	BRANŞ
3-2-300325	4621114	0	4070762	504512	365 Gün	24/02/2006-24/02/2007	484

SİGORTALI NO: 11821
ADI SOYADI: X İNŞ. TAAH. TİC. TURZ. VE MÜŞ. LTD.
ADRESİ: ÇETİN EMEÇ BULV. NO: 24/3 ÖVEÇLER
ÇANKAYA ANKARA

NET PRİM : 330.62 YTL
GİDER VERGİSİ : 16.53 YTL
ÖDENECEK TUTAR : 347.15 YTL

SİG. ETTİREN: X İNŞ. TAAH. TİC. TURZ. VE MÜŞ. LTD. ŞTİ.
ADRESİ: ÇETİN EMEÇ BULV. NO: 24/3 ÖVEÇLER
ÇANKAYA ANKARA

VERGİ DAİRESİ/NO: KAVAKLIDERE V.D. 6500009925

TAKSİT	VADE	TUTAR (YTL)	TAKSİT	VADE	TUTAR (YTL)
--------	------	-------------	--------	------	-------------

Peşin : 24/02/2006	347.15	
TEMİNATLAR	BEDEL (YTL)	PRİM (YTL)
KASKO	10,000.00	195.23
GLKHH-KNH-TERÖR (DAHİL)	0.00	
DEPREM (DAHİL)	0.00	
SELVE SU BASK (DAHİL)	0.00	
ALEVSİZ YANGIN (DAHİL)	0.00	
ÇEKME-ÇEKİLME (DAHİL)	0.00	
ANAHTAR TESLİM (DAHİL)	0.00	
DİĞER KORUMA (DAHİL)	0.00	
İHTİYARİ MALİ MESULİYET	0.00	19.12
ŞAHİS BAŞINA BEDENİ	10,000.00	0.00
KAZA BAŞINA BEDENİ	10,000.00	0.00
MADDİ HASARLAR	10,000.00	0.00
FERDİ KAZA KOLTUK	0.00	27.00
ÖLÜM	10,000.00	0.00
SÜREKLİ SAKATLIK	10,000.00	0.00
TEDAVİ MASRAFLARI	1.00	0.00
DOST YARDIMI	0.00	8.00
HUKUKSAL KORUMA TEMİNATI	0.00	0.00
ARACA B. HUKUKSAL KORUMA	1,500.00	0.00
SÜRÜCÜYE B. HUKUKSAL KOR.	3,000.00	2.20
SAĞLIKTA AVANTAJ DÜNYASI	0.00	22.00
MİNİ ONARIM TEMİNATI	0.00	
ACİL TIBBİ YARDIM	0.00	
HASTANE MASRAFLARI	0.00	10.00

RİZİKO BİLGİLERİ

PLAKA	06 KML 24	MARKA	RENAULT
MODEL	1998	TİPİ	TSW TOROS
MOTOR NO	CLI- 748 R321123	ŞAŞI NO	VFİK1 5754TR123321
YER ADEDİ	5	KULLANIM TARZI	H.OTO
ÖNC. ACENTE NO	254452	ÖNC. POLİÇE NO	2588522
ÖNC. YENİLEME NO	0	TRM. BELGE NO	7899874
TRM. BELGE TARİH	09/02/2006	TESCİL TARİHİ	24/02/1998

X ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ

X SİGORTA

DOST KASKO SİGORTA POLİÇESİ

ACENTE NO	POLİÇE NO	ZEYİL	ÖNCEKİ POL.	OTOR. NO	SÜRESİ	SİGORTA BAŞLANGICI-SONU	BRANŞ
3-2-300325	4621114	0	4070762	504512	365 Gün	24/02/2006-24/02/2007	484

%15 ARAÇ ÇOKLUĞU İNDİRİMİ
% 60 4. YIL HASARSIZLIK İNDİRİMİ
%10 PEŞİN ÖDEME İNDİRİMİ
%10 LPG SÜRPRİMİ

X ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ, yukarıda ismi/ticaret unvanı yazılı sigortalının, beyan ve açıklamalarını esas tutarak işbu poliçenin ayrılmaz parçası olan Genel ve Özel Şartları dairesinde ve yukarıda yazılı prim ve teferruatının tediyesi mukabilinde yukarıdaki emvali azami teminat (lar) bedeline kadar sigorta eder.

Rizikonun gerçekleşmesi ile henüz vadesi gelmemiş prim taksitlerinin sigortacının yükümlü olduğu tazminat miktarını aşmayan kısmı muaccel hale gelir.

EK TEMİNATLAR:

Kasko sigortası genel şartlarının;

A-4.2 (Grev lokavt, kargaşalık ve Halk Hareketleri teminata dâhildir.)

A-4.3 (Terörist eylemler) teminata dâhildir.)

Her bir GLKHH-KNH-Terör hasarında hasar bedeli üzerinden %10 tenzili muafiyet uygulanacaktır.

Sigortalı araca üçüncü kişilerin kötü niyet ve/veya muziplikle yaptığı hareketler sonucu uğranılacak zararların, her bir hasarda hasar bedeli üzerinden %10 muafiyet tenzil edilmek suretiyle tazmin edileceği konusunda taraflar mutabık kalmışlardır.

A-4.4. (Deprem veya yanardağ püskürmesi teminata dâhildir.)

Her bir deprem hasarında %20 sigortalının uhdesinde %80 sigorta şirketinde kalacak şekilde koasürans uygulanacaktır.

A-4.5. (Sel ve su baskını teminata dâhildir.)

Her bir sel-seyilap hasarında hasar bedeli üzerinden %10 tenzili muafiyet uygulanacaktır.

A-4.6. (Alevsiz Yanma) teminata dâhildir.

A-4.7. (Yetkisiz çekme-çekilme) teminata dâhildir.

Sigortalı aracın fabrika çıkışı standart aksamı içinde orijinal olarak bulunan ses cihazları, araç bedelinin %7,5'i ile sınırlı olmak kaydıyla, poliçe teminatına dâhildir.

Kasko genel şartlarının B.4/4.1 maddesi gereğince herhangi bir hasar halinde hasar ikame zeyli düzenlenmeyecektir.

Poliçe teminatına giren herhangi bir hasarda, 10 yaşından büyük araçlarda Kaporta parça hasarlarında %15, mekanik parça hasarlarında %15 kıymet kazanma tenzil'i düşülecektir.

Enflasyon Klozu; Bu poliçe ile sigorta edilen aracın sigorta bedeli (Motorlu Kara Taşıtları Kasko Genel Sigortası Genel Şartları saklı kalmak kaydıyla) her ay, D.İ.E. tüketici fiyatları için ilan edilmiş D.İ.E. tüketici fiyatları indeksi esas alınarak ödenecektir. (Radyo-teyp, telsiz, telefon ve emtia enflasyondan hariçtir.)

EK HİZMETLER:

Hastane Masrafları; Günlük 45 YTL ile ani hastalık sonucu yatarak tedavi masrafları teminatı verilmiştir. 1 seferde 5 gün yıllık 10 hadise ile sınırlı olup 1 günlük muafiyet uygulanır.

Anahtar Teslim Teminatı; Araç modelinin ilgili yıl ile aynı olması ve trajik tescil tarihinden itibaren aynı gün veya en çok beş (5) gün içinde poliçesinin düzenlenmesi kaydı ile poliçe vadesinin ilk üç (3) ayındaki tam hasarlarda aynı tip ve aksesuarlarla anahtar teslim bedeli ödenir. Kaza tarihi itibarıyla aracın bir üst modeli satışa sunulmuş olsa dahi, aracın eş modeli temin edilebiliyor ise bu bedel, edilemiyor ise yine aracın eş modeline ilişkin anahtar teslim bedeli ödenir.

Hukuksal Koruma Teminatı; İşbu poliçeye Hukuksal Koruma sigortası, ekli genel şartlar ve aşağıda yazılı özel şartlarla teminata dahil edilmiştir. Motorlu araca bağlı hukuksal koruma ve sürücü hukuksal koruma; sigorta ettirenin sadece aleyhine açılan dava ve takipleri için yukarıda yazılı limitler dahilinde teminata dahil edilmiştir. Yıllık azami ödenecek tazminat tutarı sigorta bedeli ile sınırlıdır. Her olayda avukatlık ücretleri Hukuksal koruma sigorta bedelinin %10'na, Mahkeme harç ve giderleri %15'ne, icra harç ve giderleri %10'na, noter masrafları %5'ne kadar teminat kapsamındadır.

Not: Hukuksal koruma genel şartlarının A.2/2.1.2 ve A.2/2.2.2 maddeleri teminat haricidir. Manevi tazminat talepleri iş bu poliçe teminatları kapsamına dâhil değildir.

X ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ

X
SİGORTA

DOST KASKO SİGORTA POLİÇESİ

ACENTE NO	POLİÇE NO	ZEYİL	ÖNCEKİ POL.	OTOR. NO	SÜRESİ	SİGORTA BAŞLANGICI-SONU	BRANŞ
3-2-300325	4621114	0	4070762	504512	365 Gün	24/02/2006-24/02/2007	484

Ferdi kaza sigortası genel şartlarının madde 6/f fıkrası teminat haricidir.

İşbu poliçe ile sigortalının beyanıyla primden özel indirim ve/veya genel indirimler yapıldığı ve hasar vukuunda özel indirim ve/veya genel indirim şartlarının bulunmadığı anlaşıldığı durumlarda, hasar tazminatı alınan primle alınması gereken prim arasındaki orana göre ödenir.

ASİSTAN HİZMETLERİ:

Dost Destek Hizmetleri Teminatı; Sigortalının seyahatini tamamlaması, refakatçi yakının ziyareti/konaklaması, tedavi sonrası geri dönüş, acil mesajların iletilmesi, cenazenin tıbbi şartlara uygun nakli, hukuki yardım, aracın çekilmesi/kurtarılması, vinçle kurtarma, aracın emanet ve muhafazası, bulunmayan yedek parçaların temini, profesyonel sürücü temini, aracın tamirat sonrasında teslim alınması, kişisel yardım/tıbbi yardım, konaklama için;

Dost Mini Onarım Teminatı

1- Boyasız Kaporta Göçük Düzeltme (PDR) :

Boyanın zarar görmediği 3 cm çapa kadar kaporta göçükleri

Yıllık servis hizmet limiti: 4 adet/Yıl

2- Boya Hasarlı Kaporta Göçük Düzeltme (DR):

Boya hasarlı kaporta göçükleri 10 cm'ye kadar

Yıllık servis hizmet limiti: 2 adet/Yıl

3- Boya Tamiri, "Mini Yama" (PR):

Kaporta sıyrık ve çizikleri, 30 cm'ye kadar

Tampon sıyrık ve çizikleri, 20 cm çapa kadar

Yıllık servis hizmet limiti: 2 adet/Yıl

4- İç Döşeme Tamiri (IR):

Kumaş, halı, velur, deri, vinil, plastik, tipi iç döşeme malzemeleri

1 cm çapına kadar sigara yanıkları

5 cm'ye kadar deri, vinleks, kumaş, halı yırtıkları, plastik çizik ve çatlakları

3 cm çapa kadar plastik parça kopukları,

Yıllık servis hizmet limiti: 2 adet/Yıl

5- Ön Cam Tamiri (WR):

10 cm'ye kadar çatlaklar

Yıllık servis hizmet limiti: 2 adet/Yıl

6- Plastik Tampon Tamiri (BR) :

10 cm'ye kadar göçükler, yırtıklar, kopuklar ve eksik parçalar

Yıllık servis hizmet limiti: Limitsiz

Mini Onarım ve Cam hasarlarınız için; Alo Bir Dost 0 (212) 444 1936

Cam hasarlarında; anlaşmalı cam asistanı servisi dışındaki anlaşmalı servislerimiz kullanılıyorsa cam fiyatları anlaşmalı cam asistanı servislerinin uyguladıkları fiyatlar ile kontrol edilecek ve cam fiyatlarının aynı olması durumunda muafiyet uygulanmayacaktır.

SİGORTA ETTİREN YUKARIDA TESPİT EDİLEN HERHANGİ BİR TAKSİDİ, VADE BİTTİĞİNDE ÖDEMEMİŞ İSE TEMERRÜDE DÜŞMÜŞTÜR. TEMERRÜT GÜNÜNÜ TAKİP EDEN 15 GÜN İÇERİSİNDE DAHI PRIM BORCUNU ÖDEMEDİĞİ TAKTİRDE BU MÜDDETİN BİTİMİNDEN İTİBAREN 15 GÜN SÜRE İLE TEMİNAT DURUR.

BU SÜRENİN SONUNA KADAR PRIM ÖDENMEDİĞİ TAKTİRDE SİGORTA SÖZLEŞMESİ HERHANGİ BİR İHTARA GEREK KALMADAN FESHEDİLMİŞ OLUR. TEMİNATIN DURDUĞU SÜRE İÇİNDE RİZİKONUN GERÇEKLEŞMEMESİ ŞARTIYLA PRIM ÖDENMESİ HALİNDE TEMİNAT DURDUĞU YERDEN DEVAM EDER. İŞBU POLİÇE, BAŞLANGIÇ VE BİTİŞ TARİHİNDE ÖĞLEYİN 12:00'DE BAŞLAR, ÖĞLEYİN 12:00'DE SONA ERER. PRIM VEYA PEŞİNAT (İLK TAKSİT) ÖDENMEDİĞİ TAKTİRDE, POLİÇE TESLİM EDİLMİŞ OLSA DAHI SİGORTACININ SORUMLULUĞU BAŞLAMAZ.

İŞBU POLİÇE (3) NÜSHA OLARAK 24/02/2006 TARİHİNDE 10:45'DE TANZİM EDİLDİ.

DÜZENLEME TARİHİ: 24/02/2006

X ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ

Karayolları Trafik Kanunu Mali Sorumluluk Sigorta Poliçesi Örneği

X SİGORTA

ACENTE NO	POLİÇE NO	ZEYİL	ÖNCEKİ POL.	OTOR. NO	SÜRESİ	SİGORTA BAŞLANGICI-SONU	BRANŞ
3-2-300125	4761250	0	4455445		365 Gün	01/07/2006-01/07/2007	409

SİGORTALI NO: 655214
ADI SOYADI: X İNŞ. TAAH. TİC. TURZ. VE MÜŞ. LTD.
ADRESİ: ÇETİN EMEÇ BULV. NO: 24/3 ÖVEÇLER
ÇANKAYA ANKARA

NET PRİM : 102.40 YTL
GİDER VERGİSİ : 5.12 YTL
TRAFİK FONU : 5.12 YTL
K.T. GARANTİ SİG. HS. : 2.05 YTL
ÖDENECEK YEKÜN : 114.69 YTL

TC. KİMLİK NO:
VERGİ DAİRESİ/NO: KAVAKLIDERE V.D. 6500009925
DAİN VE MÜRTEHİNİ:

ARACIN

PLAKA : 06 AK 724
MODEL : 1997
MOTOR NO : 7K2152585435
YER/TONAJI : 5
KOLTUK SAYISI : 5
ÖNCEKİ SİG. ŞTİ : ANKARA
ÖNCEKİ ACN. NO : 231020
MOTOR GÜCÜ : 0
YÜK KAPASİTE : 0
ÖNC. YENİLEME NO : 5
TRN HAS BEL TAR : 21554668

MARKASI : CHRYSLER
TİP : GRAND CHEROKEE LTD
ŞAŞI NO : IJ5G254IIV1546578
KULLANIM TARZI : HUSUSİ
TESCİL TARİHİ : 23/06/1997
ÖNCEKİ POL. NO : 4523542
SİLİNDİR HACMI : 0
PUL NO : B 021451
ÖNC TAR BASAMAK : 4
TRM HAS. BEL NO : 11254656

<u>SİGORTA TÜRÜ</u>	<u>TEMİNATLAR (YTL)</u>	<u>SİGORTA PRİMİ (YTL)</u>
TRAFİK	0.00	102.40
KAZA B. BEDENİ	287,500.00	0.00
ŞAHİS B. BEDENİ	57,500.00	0.00
TEDAVİ KAZA B.	287,500.00	0.00
TEDAVİ ŞAHİS B.	57,500.00	0.00
KAZA BAS. MAD.	11,500.00	0.00
ARAÇ BAŞINA NAD	5,750.00	0.00

% 20 HASARSIZLIK İNDİRİMİ UYGULANMIŞTIR.

SÖZLEŞME SÜRESİ İÇİNDE HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI 'NİN BAĞLI BULUNDUĞU BAKANLIKÇA TEMİNAT TUTARLARI ARTIRILDIĞI TAKDİRDE, BU POLİÇEDE YAZILI TEMİNAT TUTARLARI, HERHANGİ BİR İŞLEME GEREK KALMAKSIZIN VE EK PRİM ALINMAKSIZIN YENİ TEMİNAT TUTARLARI ÜZERİNDEN GEÇERLİ OLUR.

ANKARA ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ, işbu poliçede öngörülen sigorta priminin tamamının ödenmesi karşılığında yukarıda Adı-Soyadı veya Ticari Ünvanı ve Adresi yazılı sigorta ettirenin işbu poliçede detayları belirtilen Motorlu Kara Taşıt Aracının İşletilmesinden doğan hukuki sorumluluğunu ilişik matbu genel şartlarla poliçede yazılı özel şartlar ve 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanununun Hükümleri dairesinde temin eder.

EK; HASARSIZLIK İNDİRİMİ VEYA ZAMLI PRİM UYGULAMASI İLE İLGİLİ KLOZ

Sayın Sigortalımız

- 1- Trafik kazası halinde trafik polisine kaza zaptı tutturunuz. Kazanın oluşumunda kusurunuz yoksa, size çarpan aracın trafik poliçe numarasını alarak, bu sigorta şirketine hasar ihbarı yapınız. Kusurluysanız, çarpmış olduğunuz araç sahibine trafik poliçe numaranızı verin ve hemen X SİGORTA'YA hasar ihbarı yapmalarını söyleyiniz.
- 2- Poliçenizle birlikte söze verilen 2 puldan birini poliçenin arkasına diğerini aracınızın ön camının soluna yapıştırınız.
- 3- Poliçe üzerinde hiçbir değişiklik yapılamaz. Bu poliçenin tabi olduğu genel ve özel şartlar sigortalı tarafından teslim alınmıştır.
- 4- Poliçe ücreti peşin ödenir. İşbu poliçe makbuz yerine geçerlidir.

İŞBU POLİÇE 01/07/2006 TARİHİNDE 10:22'DE TANZİM EDİLDİ.
DÜZENLEME TARİHİ : 27/06/2006

X ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ

UYGULAMA FAALİYETİ

İşlem Basamakları	Öneriler
<ul style="list-style-type: none">➤ Kaza risklerini tespit edebileceksiniz.	<ul style="list-style-type: none">➤ Kaza risklerini öğreniniz.➤ Müşterinin kaza risklerini bilmelisiniz.
<ul style="list-style-type: none">➤ Poliçe bedelini hesaplayabileceksiniz.	<ul style="list-style-type: none">➤ Kaza riziko bedeli hesaplamayı bilmelisiniz.➤ Sigorta fiyatını ve primini hesaplayarak➤ Müşteriyi zaman ve bilgi yönünden aydınlatınız.➤ Teminatları bilmelisiniz ve Poliçe bedellerini hesaplayabilmelisiniz.

ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

A. OBJEKTİF TESTLER

Aşağıdaki soruları **doğru** veya **yanlış** olarak cevaplandırınız.

1. Riziko; Bir kimsenin para ile ölçülebilir çıkarını tehdit eden tehlikedir. (.....)
2. Ölüm, sürekli sakatlık, Gündelik Tazminat ve Tedavi Giderleri kaza sigortası teminatları içerisinde yer alır. (.....)
3. Prim bedeli; poliçede yazılı olan meblağ olup hasar halinde sigortacının ödeyeceği en yüksek miktardır. (.....)
4. Net Prim Miktarının Hesaplanması aşağıdaki şekilde olur:
Net Prim Miktarı = Sigorta Bedeli * Hasar fiyatı. (.....)
5. Poliçe primleri belirlenirken ekonomik ölçülere göre makul bir düzeyin üstünde belirlenir. (.....)
6. Prim; Sigortacının, sigortalıya vermiş olduğu güvence karşılığında almış olduğu parasal ücrettir. (.....)

DEĞERLENDİRME

Cevaplarınızı cevap anahtarı ile karşılaştırınız. Doğru cevap sayınızı belirleyerek kendinizi değerlendiriniz. Yanlış cevap verdiğiniz ya da cevap verirken tereddüt yaşadığınız sorularla ilgili konuları faaliyete geri dönerek tekrar inceleyiniz.

B. UYGULAMALI TEST

Uygulama faaliyetinde yapmış olduğunuz çalışmaları kendiniz ya da arkadaşınız ile değiştirerek değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri		Evet	Hayır
1	Riski tanımladınız mı?		
2	Müşterinin Kaza riskleri özelliklerini belirlediniz mi ?		
3	Kaza riziko bedeli hesaplamalarını incelediniz mi?		
4	Riziko bedelini uygulamalara göre doldurabildiniz mi?		

DEĞERLENDİRME

Yapmış olduğunuz değerlendirme sonunda “hayır” şeklindeki cevaplarınızı bir daha gözden geçiriniz. Kendiniz yeterli görmüyorsanız öğrenme faaliyetini tekrar ediniz. Cevaplarınızın hepsi “evet” ise bir sonraki faaliyete geçiniz.

MODÜL DEĞERLENDİRME

A. OBJEKTİF TESTLER (ÖLÇME SORULARI)

Aşağıda verilen konulardan her hangi biriyle ilgili örnek bir poliçe hazırlayınız. Süreniz 1 haftadır.

- X İşletmesine ait Cam Sigorta poliçesi örneği hazırlayınız.
- X İşletmesine ait Ferdi Kaza Sigorta poliçesi örneği hazırlayınız.
- X İşletmesine ait bir kasko sigorta poliçesi örneği hazırlayınız.

DERECELEME ÖLÇEĞİ

Modülün Adı:	Kaza Sigortası				
Amaç:	Bu modül ile kaza sigortası satışına müşteriyi ikna edebilecek, poliçe bedelini hesaplayabileceksiniz.				
Adı ve Soyadı:				
AÇIKLAMA: Bu faaliyeti gerçekleştirirken aşağıdaki dereceleme ölçeğini öğretmeniniz dolduracaktır. Sadece ilgili alanı doldurunuz.					
Aşağıda listelenen davranışları öğrencide gözleyemediyse (0), zayıf nitelikte gözledinizse (1), orta düzeyde gözlediyseniz (2) ve iyi nitelikte gözledinizse (3) rakamının altındaki ilgili kutucuğa X işareti koyunuz.					
Değerlendirme Ölçütleri		DEĞER ÖLÇEĞİ			
		0	1	2	3
	Kaza sigortaları fiyat avantajlarını belirleme				
	Kaza sigortası uygulamalarını belirleme				
	Müşterinin kaza risklerini anlatabilme				
	Gerekli verileri eksiksiz hazırlama				
	Kaza sigortalarının faydalarını açıklayabilme				
	Bilgileri düzgün ve akıcı bir şekilde aktarabilme				
	Müşteriyi dikkate alma				
	Dolaysız anlatım dilini tercih etme				
	Tanımlamaları net ve açık yapma				
	Poliçe bedelini hesaplayabilme				
Toplam:					
Düşünceler:.....					

DEĞERLENDİRME

Öğrenci derecelendirme ölçeği listesindeki davranışları sırasıyla uygulayabilmelidir. Hangi davranıştan 0 ve 1 değer ölçeğini işaretlediyseniz o konuyla ilgili faaliyeti tekrar etmesini isteyiniz.

B. UYGULAMALI TEST

Uygulama faaliyetinde yapmış olduğunuz çalışmalarını kendiniz ya da arkadaşınız ile değiştirerek değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri		Evet	Hayır
1	Riski tanımladınız mı?		
2	Müşterinin kaza riskleri özelliklerini belirlediniz mi ?		
3	Kaza riziko bedeli hesaplamalarını incelediniz mi?		
4	Riziko bedelini uygulamalara göre doldurabildiniz mi?		
5	Kaza sigortasının kapsamını açıkladınız mı?		
6	Kaza sigortası türlerini sıraladınız mı?		
7	Kaza sigortasının faydalarını sıralayarak açıkladınız mı?		
8	Havacılık sigortasının kapsamını açıkladınız mı?		
9	Havacılık sigortasının faydalarını sıralayarak açıkladınız mı?		

DEĞERLENDİRME

Yapmış olduğunuz değerlendirme sonunda “hayır” şeklindeki cevaplarınızı bir daha gözden geçiriniz. Kendiniz yeterli görmüyorsanız öğrenme faaliyetini tekrar ediniz.

Cevaplarınızın hepsi “evet” ise bir sonraki faaliyete geçiniz.

CEVAP ANAHTARLARI

ÖĞRENME FAALİYETİ 1 CEVAP ANAHTARI

1	C
2	B
3	D
4	C
5	A
6	D

ÖĞRENME FAALİYETİ 2 CEVAP ANAHTARI

1	DOĞRU
2	DOĞRU
3	YANLIŞ
4	YANLIŞ
5	YANLIŞ
6	DOĞRU

KAYNAKÇA

- GÜVEL A. ÖNDAŞ, E. Alper Güvel, **Sigortacılık**, Seçkin Yayınları, Ankara, 2004.
- NOMER Cahit, Hüseyin YUNAK, **Reasürans**, Ceyma Matbaacılık, İstanbul, 1998.
- NOMER Cahit, Hüseyin Yunak, **Sigortanın Genel Prensipleri**, Ceyma Matbaacılık, İstanbul, 2000.
- www.tsrbs.org.tr