



EKSİK SİGORTA:

Bu ayki bültenimizde, işletmelerin sahip oldukları maddi kıymetleri sigortalarken, gerçek değerlerinin daha altında bir değer ile sigortalamaları durumunda karşılaştıkları durumları ifade etmesi açısından "Eksik Sigorta" konusunda bilgi verilecektir.



Sigorta bedelinin, sigorta değerinin altında olması durumuna, "eksik sigorta" denir. Poliçede yazılı sigorta bedelinin, sigortaya konu olan malın gerçek ve makul değerinin altında olması durumudur. Sigortalı, bilmeyerek veya daha az prim ödemek amacıyla malın gerçek değerinin altında bir beyanda bulunmuş olabilir. Eksik sigorta halinde sigortalı; sigortanın, "uğranılan maddi kayıpların tam anlamıyla giderilmesi" prensibinden yeterince yararlanamamaktadır.

Örneğin; malın tamamen hasar görmesi (tam ziya) halinde, sigorta şirketinin ödeyeceği en fazla miktar, poliçede beyan edilmiş sigorta bedeli kadar olacaktır. Kısmi hasarlarda sigorta şirketinin ödeyeceği en fazla hasar miktarı ise, poliçede belirtilmiş olan eksik sigorta bedelinin, olması gereken gerçek sigorta değerine oranı kadar olacaktır. TTK' nun 1288. Maddesinde de bu husus; kısmi bir hasarın gerçekleşmesi halinde sigorta bedelinin sigorta değerine oranı nispetinde hasar ödeneceği belirtilmektedir.

Enflasyona endeksli poliçe düzenlenmesi durumunda dahi, sigorta başlangıcında, sigorta bedeli ile gerçek sigorta değerinin eşit olması yani eksik sigorta durumunun sigorta başlangıcında bulunmaması gerektiği unutulmamalıdır.

Hasar anında malın gerçek değeri üzerinden zararın karşılanmasını sağlamak için en uygun çözüm; yapılacak ekspertiz çalışması sonrası düzenlenecek olan "Mutabakatlı Kıymet Raporu" ile sigortalı ile sigortacının hasar anında dikkate alınacak sigorta değeri konusunda karşılıklı olarak mutabakata varmalarıdır. Bu çalışma, hem eksik veya aşkın sigorta riskini ortadan kaldıracak hem de sigorta değerlerinin net olarak belirlenmesini sağlayacaktır.

Ayrıca, şirketlerde bilhassa emtia miktarlarında muhtelif dönemlerde ciddi miktarda artış ve azalışlar olabilmektedir. Bir hasar halinde, bu artış ve azalışlardan dolayı eksik sigorta uygulaması ile karşı karşıya kalmamak için, "Emtia Abonman Sigortası" yaptırmak önemli bir çözüm olacaktır.

Eksik sigortaya bir örnek verilecek olursa; Bina ve muhteviyat sigorta değeri toplam 20 milyon TL olan bir şirket, işyeri sigorta poliçesini düzenlettirirken herhangi bir sebepten dolayı toplam sigorta değerini 10 milyon TL olarak belirtmiş olsa, yaşanan bir yangın hasarı sonrası, sigortaya konu olan tüm varlıklar hasar gördüğünde, zaten sigortalanan kıymet gerçek değerinin %50'si olduğundan, ancak 10 milyon TL sigortalıya ödenebilecektir.



Gözetmen
Sigorta
Brokerliği

BIRAKIN
RİSKİNİZİ
BİZ YÖNETELİM

Bu durumda yangın hasarı yaşayan şirketin zararı 20 milyon TL iken alabileceği maksimum hasar tazminatı 10 milyon TL olacak, diğer bir ifade ile 10 milyon TL zarar edecektir.

Aynı örnekten yola çıkarsak; yaşanacak kısmi bir hasarda ise 5 milyon TL'lik bir hasar gerçekleşse malın gerçek değeri 20 milyon TL olduğundan dolayı; sigorta bedeli / malın gerçek bedeli(10milyon / 20milyon =: %50) yani hasarın %50'si 2,5milyon TL hasar ödemesi yapılmış olacak ve sigortalı 2,5 milyon TL zarar etmiş olacaktır.

Banka kredisi kullanarak satın alınan konutların sigorta bedellerine de dikkat etmek gerekmektedir.

Sigortanızdaki bina bedeli, konutun satış bedeli değil, sadece yeniden inşa edilme değeri olması gerekmektedir. Bu değere arsa payı veya semt ve konum için ödenen şerefiyeler dahil olmamalıdır. Bankalar tarafından, sadece verdikleri kredi miktarıyla aynı bedel ile konut sigortası yaptırılması, sizleri eksik veya aşkın sigortalı durumunda bırakabilir.

Örnek olarak:

500.000 TL satış bedeli olan bir konut için bankadan 400.000 TL kredi aldınız ve bu konutu bankanız 400.000 TL bedelle sigorta ettirirse, bu konutun yeniden inşa maliyetinin de 200.000 TL olduğunu düşünürsek, %50 oranında aşkın sigorta yapmışsınız demektir. Bir hasar anında rayiç değerden fazla tazminat alamayacağınız gibi boş yere fazla prim de ödemiş olursunuz.

Aynı örnekte, bu konut için 100.000 TL kredi kullandınız ve bu konutu 100.000 TL bedelle sigorta ettirirseniz, % 50 oranında eksik sigorta düzenlemiş durumuna düşersiniz. Örneğin konutunuzda oluşabilecek 5.000 TL'li bir hasarda size hasarın %50'si yani 2.500 TL tazminat ödenebilecektir.

Yukarıda açıkladığımız sebeplerden dolayı; hasar anında bir mağduriyet yaşamamak için tüm maddi kıymetlerinizin sigortalanması sırasında mallarınızın gerçek sigorta değeri üzerinden sigortalanmasını sağlamanız gerekmekte olduğunu, veya bu konuda uzman sigorta danışmanlarından veya risk yönetim danışmanlarından destek almanızı tavsiye ettiğimizi belirtmek isteriz.

HER TÜRLÜ SİGORTA İHTİYACINIZ İÇİN BİZİ ARAYABİLİRSİNİZ