

## İŞYERİ SİGORTALARINDA “EKSİK SİGORTA” KONUSU

Değerli müşterilerimiz; Bu ayki bültenimizde, işletmelerin sahip oldukları maddi kıymetleri sigortalarken, gerçek değerlerinin daha altında bir değer ile sigortalamaları durumunda karşılaştıkları riskleri ifade etmesi açısından “Eksik Sigorta” konusunda önemli bilgilere yer verilecektir.

### Eksik Sigorta ne demektir?

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.

### Eksik bedelle sigortalanan bir işletmede hasar ödemesi;

Sigortalanan kıymetin 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 ilgili maddesinde de bu husus; “kısmi bir hasarın gerçekleşmesi halinde sigorta bedelinin sigorta değerine oranı nispetinde hasar ödeneceği belirtilmektedir.”

### Enflasyona endeksli poliçelerdeki durum;

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.

### **Eksik sigorta'ya bir örnek verecek olursak;**

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. Bu durumda yangın hasarı yaşayan şirket 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 2,5 milyon TL hasar ödemesi yapılmış olacak ve sigortalı 2,5 milyon TL zarar etmiş olacaktır.

### **Mutabakatlı Kıymet Raporu;**

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. Ancak Mutabakatlı Kıymet Raporu çalışmasının belli bir ekspertiz maliyeti olduğundan, genel olarak 25 bin TL ve üzeri sigorta primi olan işyeri sigortalarında, sigorta şirketleri bu maliyeti üstelenebilmekte daha düşük primli sigortalarda ise ekspertiz maliyeti sigortalı tarafından karşılanmak kaydıyla bu çalışma yapılabilmektedir.

### **Emtia Abonman Poliçe Uygulamaları;**

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. Abonman Poliçe uygulamalarında; başlangıçta bir depo primi belirlenir. Yıl içinde sigortalılar emtia giriş ve çıkışlarını aylık veya üç aylık periyotlarla düzenli bir şekilde sigorta şirketine bildirir ve bu bildirimlere bağlı olarak prim tahakkuku yapılır.

### **Banka Kredisi işlemlerinde dikkat edilmesi gerekenler;**

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.

Yukarıda belirtilen sebeplerden dolayı; hasar anında bir mağduriyet yaşamamak için tüm maddi kıymetlerinizin sigortalanması sırasında mallarınızın gerçek sigorta değeri üzerinden sigortalanmasını sağlamanız gerektiğini belirtmek isteriz..

**Her türlü sigorta ihtiyacınız için bizleri arayabilirsiniz.**

**(Lütfen aşağıdaki RYD listesine bakınız).**

Sigorta yenilemeleri ile ilgili evinde kalanların endişelerine yönelik, özellikle bugünlerde müşterilerine “WhatsApp Teklif Hattı” gibi erişim kolaylığı sağlanması bu yüzden daha çok önem taşımaktadır.

Küçük detaylar, bazı zamanlarda, büyük farklılıklar oluşturur.

**GÖZETMEN SİGORTA BROKERLİĞİ A.Ş.**

## WhatsApp Teklif Hattı: 0532 281 65 97

### Risk Yönetim Danışmanları (RYD):

**M. Selim İsmet** – [s.ismet@gozetmen.com](mailto:s.ismet@gozetmen.com) / 0532 722 69 42 – **Gn. Md.**  
**Yrd. Pazarlama** sorumlusu

**Mehmet Şimşek** – [m.simsek@gozetmen.com](mailto:m.simsek@gozetmen.com) / 0532 578 77 71 –  
**Kuyumcukent** bölge sorumlusu

**İlyas Özcan** – [i.ozcan@gozetmen.com](mailto:i.ozcan@gozetmen.com) / 0537 972 31 62 – **Merter,**  
**Mecidiyeköy** bölge sorumlusu

**Sinan Cihan** – [s.cihan@gozetmen.com](mailto:s.cihan@gozetmen.com) / 0543 898 25 58 – **Esenyurt,**  
**Beylikdüzü, Avcılar** bölge sorumlusu

**Eyüp Tortop** – [e.tortop@gozetmen.com](mailto:e.tortop@gozetmen.com) / 0532 426 91 32 / **İkitelli,**  
**Hadımköy, Çatalca** bölge sorumlusu

.....  
**GÖZETMEN SİGORTA BROKERLİĞİ A.Ş.**

Tel : [\(212\) 603 16 30](tel:(212)6031630) - Faks : [\(212\) 603 16 33](tel:(212)6031633)

Merkez Mah. [29 Ekim](#) Cad. İhlas Plaza. No: 11 A/41

34197-Yenibosna - Bahçelievler / İSTANBUL

Web : [www.gozetmen.com](http://www.gozetmen.com)  
.....