

BÜLTEN

Haziran 2022

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. Veya poliçe başlangıcından sonra yaşanan önemli artışlar sebebiyle sigorta bedelleri eksik kalmış 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;

Özellikle enflasyon artışlarının yüksek olduğu dönemlerde, sigorta bedellerinin enflasyonun olumsuz etkilerine karşı korunmasını sağlamak için poliçelerimize “Enflasyon Koruma Klozu” nun mutlaka dahil edilmesi gerekmektedir.

Ancak 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;

Toplam sigorta değeri 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 esasına göre düzenlenen poliçelerde dahi; enflasyon koruma klozunun güncel şartlara göre yeterli oranlarla belirlenmesi önemli bir husustur.

Bu rapor için belli bir ekspertiz maliyeti olduğundan, genel olarak 40 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.

Sonuç;

Yukarıda açıklanan örneklerde olduğu üzere; hasar anında bir mağduriyet yaşanmaması için maddi kıymetlerinizin gerçek sigorta değeri üzerinden sigortalanmasını sağlamanız gerekmekte, ayrıca ara dönemde yaşanabilecek bedel artışlarının da poliçelerinize yansıtılmasının ihmal edilmemesi gerektiğini önemle 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 / 0532 722 69 42 – **Gn. Md.**

Sinan Cihan – s.cihan@gozetmen.com / 0543 898 25 58 – **Esenyurt,
Beylikdüzü, Avcılar** bölge sorumlusu

Eyüp Tortop – e.tortop@gozetmen.com / 0532 426 91 32 / **İkitelli,
Hadımköy, Çatalca** bölge sorumlusu