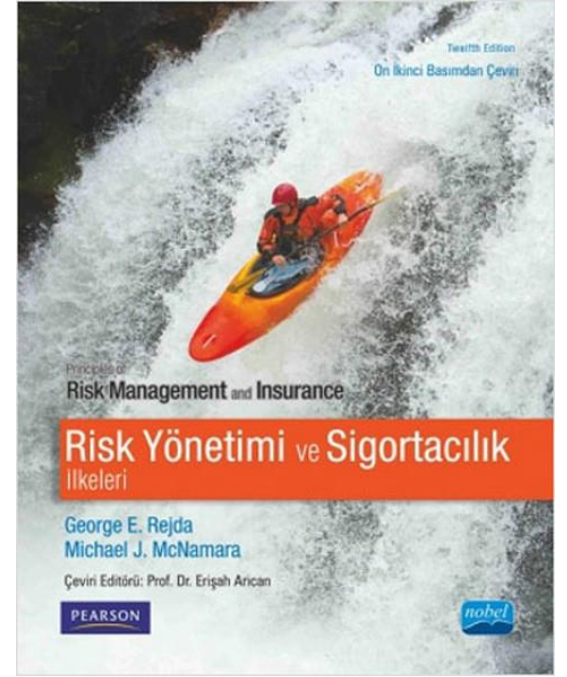
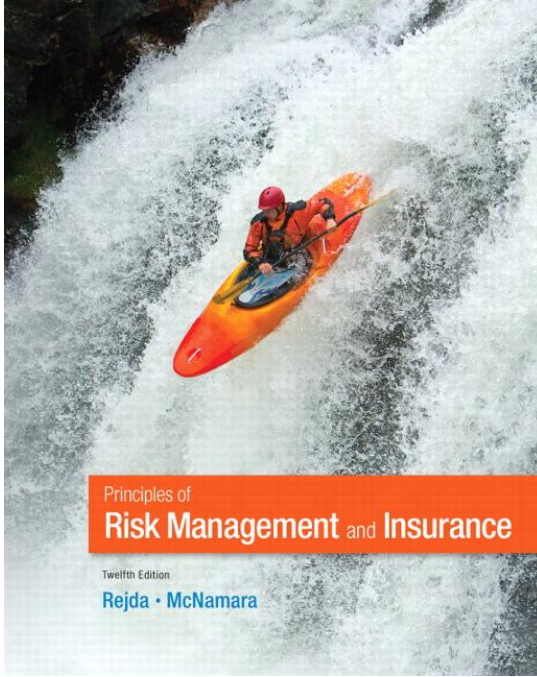


AKT106 – Temel Sigortacılık

Prof.Dr. Fatih TANK
Ankara Üniversitesi
Uygulamalı Bilimler Fakültesi

Bu ders notları hazırlanırken
«Principles of Risk Management and Insurance (G.E. Rejda & M.J. McNamara)»
kitabının çevirisi olan
«Risk Yönetimi ve Sigortacılık İlkeleri (E.Arıcan)»
kitabından yararlanılmıştır.



BÖLÜM 23

Oto Sigortası ve Toplum



OTO KAZAZEDELERİNİN KAYIPLARINI KARŞILAMA YOLLARI

Birçok olayda, sorumsuz sürücüler tarafından zarar gören suçsuz insanlar finansal kayıplarını karşılayamamak durumdadır. Bu problemle başa çıkabilmek amacıyla, devletler sorumsuz ve pervasız sürücülerden zarar gören kazazedeleri korumak için bazı yöntemler kullanmaktadır. Bunlar aşağıda sıralanmıştır:

- Mali sorumluluk mevzuatı
- Zorunlu sigorta mevzuatı
- Yetersiz hükümler fonu
- Sigortasız şoför teminatı
- Düşük-maliyetli oto sigortası
- “Ödeme yoksa icraat yok” kanunları
- Hatasız oto sigortaları



Mali Sorumluluk Mevzuatı

Tüm eyaletler belirli bir limite kadar şoförlerin finansal sorumluluğunu gerektiren sorumluluk ya da zorunlu sigortaları yürürlüğe koymuşlardır. **Finansal sorumluluk kanunu şoförlerin kaza yapıncaya kadar ya da alkollü araba kullanma gibi belirli bir hüküm giyene kadar finansal sorumluluklarını kanıtlamasını gerektirmez.** Finansal sorumluluğun ispatlanması aşağıda belirtilen durumlarda gereklidir:



Mali Sorumluluk Mevzuatı

- Belirli bir tutara kadar fiziksel yaralanma ya da mal zararına neden olan kazadan sonra
- Oto kazasından doğan kesin (yasal) hükmü yerine getirmeme durumunda
- Alkollü araba kullanma ya da sorumsuz sürüş gibi belirli suçların kesinleşmesinden sonra



Zorunlu Sigorta Mevzuatı

Sorumluluk sigortası birçok eyalette ve Colombia İlçesinde zorunludur. **Zorunlu sigorta mevzuatı** *şoförlerin araçlarının lisans almasında ya da kayıtlanmadan önce minimum tutardaki sorumluluk sigortasını almalarını gerektirir.*



Yetersiz Hükümler Fonu

Bazı eyaletlerde suçsuz kazazedelerin haklarını korumak amacıyla yetersiz hükümler fonu oluşturulmuştur. **Yetersiz hükümler fonu**, *tüm diğer yolları denemiş olmakla birlikte haklarını alamamış suçsuz otomobil kazazedeleri için oluşturulmuş eyalet fonlarıdır.*



Sigortasız Şoför Teminatı

Sigortasız şoför teminatı kazazedelerin tazminatının ödenmesi için bir başka yaklaşımdır. Yaralanan kişinin sigortacısı sigortasız şoför tarafından, çarpıp kaçma sonucu ya da sigortacısı batmış kusurlu bir şoför tarafından fiziksel olarak (ya da malı zarar gören) yaralanan kazazede için ödeme yapmayı kabul edebilir.



Düşük maliyetli oto sigortaları

Birçok sürücü sigortalarının yüksek maliyetli olmasından dolayı sigortasızdır. **Düşük maliyetli sigorta** düzenli olarak sigorta primi ödemeyen ya da teminatlar için sınırlı paraları olan sürücüler için sorumluluk sigortasının düşük maliyetle yapılmasını sağlamaktadır.



“Ödeme yoksa icraat yok” Kanunları

Bir diğer yaklaşım ise “**ödeme yoksa icraat yok**” **kanunlarıdır**, sigortasız sürücülerin kusurlu sürücülere ekonomik değeri olmayan hasarlar için dava açmasını önlemektedir, örneğin çekilen acı ve çilelere karşı. Bazı eyaletler bu metodu sigortasız sürücülerin sayısını azaltmak amacı için önermektedir.



Hatasız Oto Sigortası

Hatasız oto sigortası, yaralanan kazazedelere tazminat ödenmesi için uygulanan bir başka yöntemdir. Geleneksel sorumluluk sigortalarındaki haksız müdahale, eksiklikler ve yetersizliklerden dolayı, eyaletlerin yarısı, Kolombiya Bölgesi ve Porto Riko, hatasız oto sigortasının bazı türlerini etkili biçimde uygulamaktadır.



YÜKSEK RİSKLİ SÜRÜCÜLER İÇİN OTO SİGORTASI

Bazı sürücüler oto sigortasını normal pazar kanallarında almakta zorlanır. Bu grubun içinde araba kazasına fazlasıyla karışmış gençler, kötü sürüş sicili olan sürücüler ve bir ya da daha fazla alkollü araç kullanan kişiler yer almaktadır. Bu sürücüler araba sigortasını **paylaşılan pazardan (bir diğer ismi artık pazardır)** alabilir.



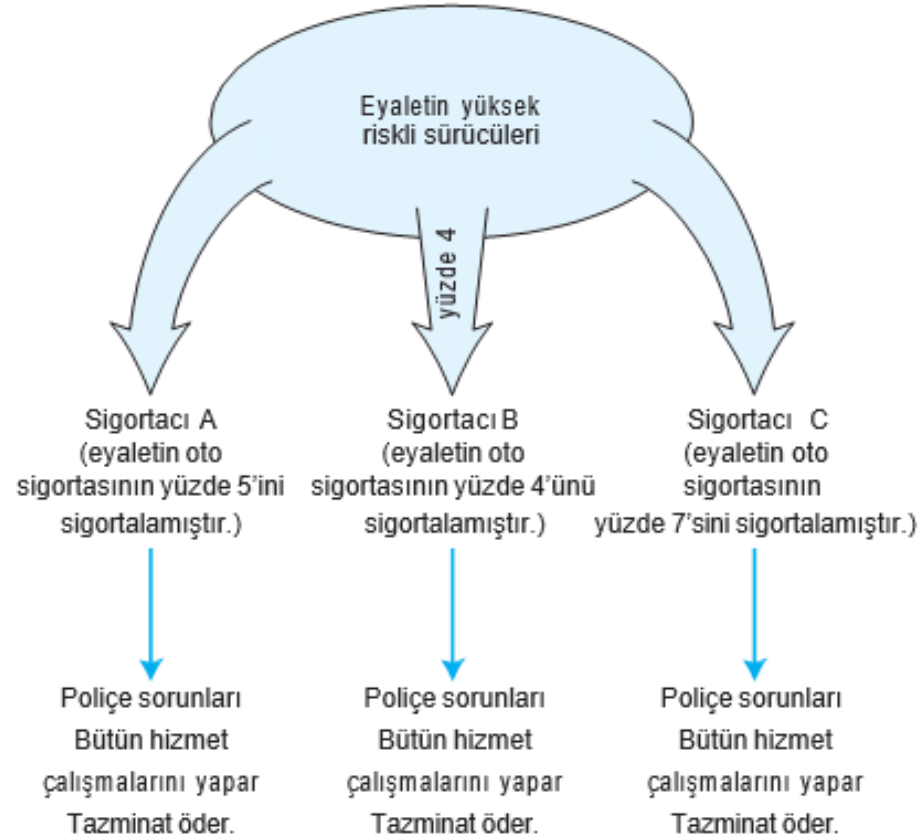
YÜKSEK RİSKLİ SÜRÜCÜLER İÇİN OTO SİGORTASI

Standart pazardan oto sigortası almakta zorluk çeken yüksek riskli sürücüler birçok kaynaktan sigorta satın alabilir:

- Otomobil sigorta planı
- Birleşik Underwriting Birliği (BUB)
- Reasürans işlemi
- Maryland Otomobil Sigorta Fonu
- Özel sigortacılar



Otomobil Sigorta Planı Örneđi (Genelleştirilmiş)



ARABA SİGORTASI MALİYETİ

Oto sigortası pahalıdır. Oto sigortacıları artan tıbbi maliyetlerden, araba tamir maliyetlerinden, motorlu araç sorumluluk davalarındaki jüri kararlarından ve sigortanın hileli ve fahiş olmasından dolayı prim oranlarını devamlı olarak artırmaktadır. Oto sigortası primlerini belirleyen faktörleri ve primleri düşürmek için ne yapmanız gerektiğini bilmelisiniz.



ARABA SİGORTASI MALİYETİ

Özel yolcu oto primlerini belirleyen temel faktörler şunlardır:

- Bölge
- Yaş, cinsiyet ve medeni hal
- Araç kullanımı
- Sürüş eğitimi
- İyi öğrenci indirimi
- Araba sayısı ve türleri
- Kişisel sürüş sicili
- Sigorta skoru



Oto Sigortalarının En Pahalı ve En Ucuz 10 Şehirdeki Primleri, 2011¹

Sıralama	En pahalı şehirler	Yıllık Ortalama oto sigortası primi	Sıralama	En ucuz şehirler	Yıllık Ortalama oto sigortası primi
1	Detroit, MI	5,941\$	1	Roanoke, vA	937\$
2	Philadelphia, PA	4,076\$	2	green Bay, WI	999\$
3	New Orleans, LA	3,599\$	3	Wapakoneta, OH	1,008\$
4	Miami, FL	3,388\$	4	Portland, ME	1,053\$
5	Newark, NJ	2,867\$	5	Boise, ID	1,065\$
6	Baltimore, MD	2,851\$	6	Richmond, vA	1,109\$
7	Tampa, FL	2,796\$	7	Fairfield, OH	1,111\$
8	Providence, RI	2,711\$	8	Charlotte, NC	1,134\$
9	Los Angeles, CA	2,664\$	9	Lafayette, IN	1,140\$
10	Las vegas, Nv	2,651\$	10	Pocatello, ID	1,143\$

¹Ağustos, 2011. 2012 Chevrolet Malibu LS ile 100,000 \$/300,000 \$/50,000 \$ sorumluluk limiti, 500 \$ çarpma ve kapsam indirimi ve 100,000 \$/300,000 \$ sigortasız sürücü kapsamına göre hazırlanmıştır.

Not: veri Runzheimer International'dan alınmıştır.



Yaşlarına Göre Motorlu Araç Kazasına Karışan Sürücüler, 2009

Yaş	Ehliyetli sürücü sayısı	Toplama göre yüzde	Ciddi kazadaki sürücülerin adedi	Kazaya Karışma Oranı ¹	Tüm kazalardaki sürücülerin adedi	Kazaya Karışma Oranı ¹
16 yaş altı	409,526	%0.2	181	NA	148,000	NA
16 ila 20	12,913,024	6.2	5,051	39.12	1,325,000	10,261
21 ila 24	14,053,321	6.7	4,597	32.71	1,146,000	8,155
25 ila 34	36,326,817	17.3	8,610	23.70	1,908,000	5,252
35 ila 44	38,158,133	18.2	7,757	20.33	1,694,000	4,439
45 ila 54	41,665,892	19.9	7,664	18.39	1,603,000	3,847
55 ila 64	33,156,841	15.8	5,276	15.91	994,000	2,998
65 ila 74	19,124,755	9.1	2,868	15.00	480,000	2,510
74 yaş üstü	13,810,077	6.6	2,550	18.46	315,000	2,281
Toplam	209,618,386	%100	45,230²	21.58	9,614,000	4,586

¹Her 100,000 ehliyetli sürücü.

²Yaşı bilinmeyen sürücüler dahildir.

NA=Uygulanabilir değil.

Not: veri ABD Ulaşım, Ulusal Otoyol Trafik güvenlik Müdürlüğü Bölümü, Federal Otoyol Müdürlüğünden sağlanmıştır.



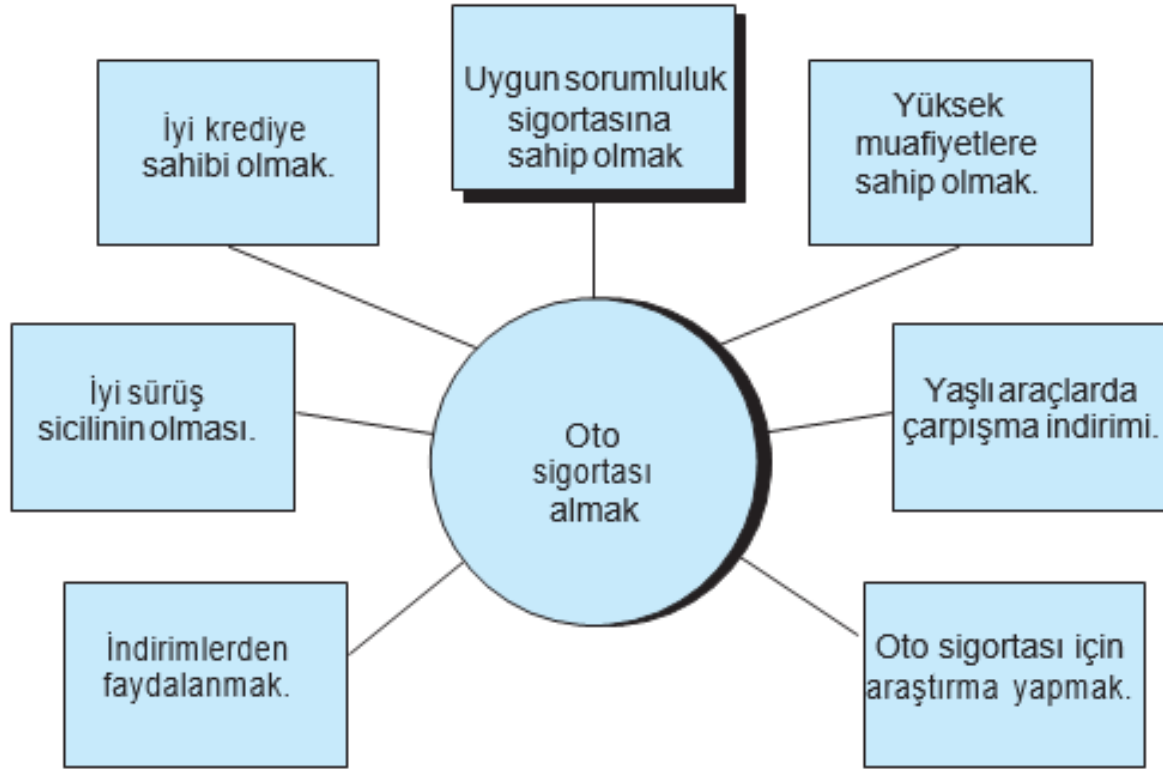
OTO SİGORTASI ALIMI

Dikkatli bir sigorta tüketicisi olarak, oto sigortası alacağınız zaman aşağıdaki önerileri hatırlamalısınızdır

- Uygun Sorumluluk Sigortasına Sahip Olmak
- Yüksek Muafiyetlere Sahip Olmak
- Yaşlı Araçlar için Çarpışma Sigortasından Vazgeçmek
- Oto sigortası için araştırma
- İndirim avantajını kullanın
- Sürüş Sicilinizi Geliştirmek
- İyi krediyi sürdürmek



Oto Sigortası Satın Alma Tavsiyeleri



Vaka Uygulaması

Paige, 26 yaşında, yeni bir Ford sedan satın almıştır. Temiz sürüş siciline sahiptir. Oturmakta olduğu küçük orta batı kasabasında 6 aylık çarpışma teminatı, 100 \$'lık muafiyet için 630 \$'a, 250 \$'lık muafiyet için 566 \$'a, 500 \$'lık muafiyet için 492 \$'a ve 1000 \$'lık muafiyet için 368 \$'a satın alınabilmektedir. Bu eyalette 25000 \$/50000 \$/25000 \$ minimum sorumluluk teminatına (trafik) sahip olmak zorunludur. Paige sorumlu olduğu bir kazahalinde cebinden ödeyeceği miktar nispeten küçük olacağı için 100 \$ muafiyetli bir çarpışma teminatı almak istemektedir. Mali durumu çok parlak olmadığı için en düşük sorumluluk teminatlarını almak istemektedir. Paige ayrıca sigortasız bir sürücü tarafından yapılacak bir kazada ciddi bir biçimde yaralanma olasılığından da çekinmektedir.

Paige'nin otomobil sigortalarındaki teminatlar hakkında sizden bilgi almak istediğini varsayın. Yukarıdaki bilgilere dayanarak aşağıdaki soruları yanıtlayınız.

Devamı sonraki
sayfada...



- a. Paige otomobil sigortalarının neden bu kadar pahalı olduğunu öğrenmek istiyor. Otomobil sigortalarında primi etkileyen faktörleri açıklayın.
- b. Paige'ye 100 \$ muafiyetli bir çarpışma teminatı almasını önerir misiniz? Yanıtınızı açıklayınız.
- c. Mali durumu pek iyi olmadığı için Paige'nin en düşük sorumluluk limitinde sigorta almasını onaylıyor musunuz? Yanıtınızı açıklayınız.
- d. Paige'nin poliçesine sigortasız sürücülere karşı teminat eklediğini varsayın. Bu durumda sigortasız bir sürücünün neden olacağı bir bedeni hasara karşı kendini mali açıdan tam olarak koruyabileceğini düşünüyor musunuz? Yanıtınızı açıklayınız.
- e. Aylık otomobil sigorta primleri yüksek olduğu için Paige primlerini düşürmek istiyor. Paige'ye otomobil sigorta primlerini düşürmesinin veya aynı seviyede tutmanın değişik yöntemlerini açıklayınız.



BÖLÜM 24

Diğer Mal ve Mali Yükümlülük Sigorta Teminatları



ISO KONUT PROGRAMI

Ev sahiplerinin çoğunluğunun, bir ev sahipleri poliçesi kapsamında sigortalanmasına rağmen, bazı konutlar bir ev sahipleri poliçesi teminatı için elverişsizdir.

ISO konut formlarının teminatı, mevcut ev sahipleri formlarınıninkinden daha dardır. Başlıca farklardan biri, konut formlarının uygun zeyiller olmadan hırsızlık veya kişisel mali yükümlülük sigortasını kapsamamasıdır.



ISO KONUT PROGRAMI

Mevcut ISO konut programı aşağıdaki formları içermektedir:

- Mesken Konut 1—Temel Form
- Mesken Konut 2—Geniş Form
- Mesken Konut 3—Özel Form



Konut Programına Ek Zeyiller

Mülk sahibinin ihtiyaç ve isteklerine göre, konut formuna eklenebilecek çok sayıda zeyilname mevcuttur. En yaygın eklenen sigorta teminatlarından ikisi, hırsızlık ve kişisel mali yükümlülüktür. *Hırsızlık teminatı kapsamı* bir zeyilname ile sınırlı veya geniş bir temelde yazılabilir.



TAŞINABİLİR EV SİGORTASI

Taşınabilir evler genelde geleneksel konutlardan daha az maliyetlidir. Maliyet sebebiyle, bazı aileler, geleneksel konutlara alternatif olarak taşınabilir evler satın almaktadır. Taşınabilir evler ayrıca, bir tatil evi ya da ikinci bir ev olarak da satın alınmaktadır.

ISO programı kapsamında, **taşınabilir ev sigortası**, ev sahipleri poliçesinin kapsamını taşınabilir evlerin özel niteliklerini karşılayabilecek şekilde değiştiren Ev sahipleri 2 veya Ev sahipleri 3 poliçesine bir zeyil eklenerek düzenlenir.



TAŞINABİLİR EV SİGORTASI

Aşağıdaki taşınabilir ev sigorta tartışması, ISO programını temel almaktadır.

- Uygunluk
- Taşınabilir Ev Sigortası Teminatları



HAREKET HALİNDEKİ MAL SİGORTALARI

Birçok insanın, mücevher, kürk ve kameralar gibi sürekli bir yerden bir yere taşınan belirli türde değer kişisel eşyası vardır. Bu mal, uygun bir hareket halindeki mal sigortası ile sigortalanabilir. Bir **hareket halindeki mal sigortası** sürekli bir yerden bir yere taşınan mal ile nakliye ve iletişimde kullanılan mal için geniş sigorta kapsamına sağlar.



Hareket Halindeki Mal Sigortalarının Temel Özellikleri

Hareket halindeki mal sigortası tek tip değildir, birtakım ortak özellikleri vardır:

- *İstenen sigorta bedelleri seçilebilir.*
- *Daha geniş sigorta teminatı alınabilir.*
- *Birçok hareket halindeki mal sigortası, dünyanın herhangi bir yerindeki sigortalı malı kapsamaktadır.*
- *Hareket halindeki mal sigortaları genellikle bir muafiyet olmadan düzenlenmektedir.*
- *Gümüş eşyalar.*
- *Golf ekipmanı.*
- *Güzel sanatlar.*
- *Pul ve madeni para koleksiyonları.*



Listelenen Kişisel Mal Zeyli

Bir PAF ile sağlanan sigorta kapsamı, bir **listeli kişisel mal zeyli** kullanımıyla ev sahipleri poliçesine eklenebilir. Zeyilname, aslında bağımsız hareket halindeki kişisel mallar sigortasının sağladığı aynı sigorta teminatlarını sağlamaktadır.



DENİZ TAŞITI SİGORTASI

Milyonlarca Amerikalı keyifli ve hoş zaman geçirmek için tekneler alır ve kullanır. Ev sahipleri poliçesi ise sadece limitli tekne sigorta teminatı sağlar. Bir teknenin ekipmanı ve tekne römorku üzerindeki sigorta teminatı, 1500 \$ ile sınırlıdır.

Gezi tekneleri sigortası, genelde iki kategoride sınıflandırılır:

- Tekne sahipleri paket poliçesi
- Yat sigortası



DEVLET MAL SİGORTASI PROGRAMLARI

Belli başlı riskleri özel olarak sigortalamak zor olduğundan ve özel sigortacıların da maddi açıdan uygun primli sigorta teminatı mevcut olmayabileceğinden, devlet mal sigorta programları çoğu zaman gereklidir. Burada, iki devlet mal sigortası programı tartışılmaktadır:

- Ulusal Sel Sigortası Planı
- FAIR planları



Acil Durum ve Düzenli Programlar kapsamındaki Federal Sel Sigortası Bedeli

<i>Bina Sigorta Kapsamı</i>	<i>Acil Durum Programı</i>	<i>Düzenli Program</i>
Tek aileli konut	35,000 \$*	250,000 \$
İki aileden dört aileye kadar	35,000*	250,000
Diğer konut	100,000*	250,000
Konut dışı	100,000*	500,000
<i>Eşya Sigorta Kapsamı</i>		
Konut	10,000 \$	100,000 \$
Küçük İşletmeleri de içeren Konut dışı	100,000	500,000

*Acil Durum Programı kapsamında, Alaska, Hawaii, ABD virjin Adaları ve guam'da daha yüksek bina sigorta kapsamı limitleri mevcuttur.

Kaynak: Ulusal Sel Sigortası Programı, Sel Sigortası Kılavuzu, Federal Acil Durum Yönetim Kurumu (FEMA), revize: Mayıs 2012.



TAPU SİGORTASI

Tapu sigortasını kısaca tanımlamadan mal sigortası teminatlarını tartışmamız eksik olur. **Tapu sigortası** *mal sahibini ya da mal satın alımı için borç veren kişiyi, söz konusu mal tapusundaki bilinmeyen kusurlara karşı korur.* İhtilafsız bir tapudaki kusurlar, geçersiz vasiyet, malın yanlış tanımlanması, bir vasiyetin kusurlu tasdiki, bildirilmeyen hacizler, irtifa hakları ve geçmişte oluşan sayısız diğer yasal kusurlardan kaynaklanabilir.



TAPU SİGORTASI

Tapu sigortası poliçelerini diğer sözleşmelerden ayıran belli başlı özellikleri vardır:

- *Poliçe, poliçe tarihinden önce, geçmişte oluşmuş kusurlara karşı koruma sağlar.*
- *Poliçe, sigortacı tarafından hiçbir kaybın oluşmayacağı varsayımına göre hazırlanır.*
- *Prim sadece poliçe hazırlandığında bir kez ödenir.*
- *Poliçe süresi gelecekte sınırsız bir zamanı kapsar.*
- *Bir zarar oluşursa, sigortalı poliçe limitlerine kadar dolar cinsinden tazminat alır.*



KİŞİSEL GENİŞ KAPSAMLI POLİÇE

Kişisel mali yükümlülük tazminatları, bazı durumlarda felaket boyutlarına ulaşmakta ve ev sahipleri ya da oto sigortası poliçesinin mali yükümlülük limitlerini aşmaktadır.

Kişisel geniş kapsamlı poliçe *felaket halini alan dava ve kararlara karşı koruma sağlar.*



Temel Özellikler

Kişisel geniş kapsamlı poliçeler, sigortacılar arasında farklılık gösterse de, aşağıdakileri de içeren bazı ortak özellikleri paylaşmaktadır:

- Munzam mali yükümlülük sigortası
- Geniş teminat
- Kendiliğinden sigortalı koruma ya da muafiyet
- Makul maliyet



Bir Kişinin Kişisel Geniş Kaplı Poliçeye Uygun Nitelikte Olması İçin Gerekli Sıradan Temel Sigorta Kapsamı Bedelleri

Oto mali yükümlülük sigortası	50,000 \$/500,000 \$/50,000 \$ veya 500,000 \$'lık tek limit
Kişisel mali yükümlülük sig. (ayrı sözleşme veya ev sahipleri poliçesi)	100,000 \$ veya 300,000 \$
Büyükdeniz taşıtı	500,000 \$



ISO Kişisel Geniş Kapsamlı Poliçe

1998'de, Sigorta Hizmetleri Ofisi (ISO), kişisel bir geniş kapsamlı poliçe çıkarttı. ISO, 2006'da poliçeyi revize etti. Bazı sigortacılar, ISO poliçesini kullanmaktadır, ancak bazıları ise kendi poliçelerini tasarlamışlardır. Yine de, temel nitelikler benzerdir.

Aşağıda ISO poliçesinin temel nitelikleri özetlenmiştir.

Sigortalı Kişiler ISO geniş kapsamlı poliçe aşağıdaki kişileri kapsar.



ISO Kişisel Geniş Kapsamlı Poliçe

- *Adı geçen sigortalı ve aynı yerde ikamet ediyorsa eşi,*
- *Aynı yerde ikamet eden, vesayet altındaki ve evlatlık çocuk dahil akraba,*
- *Adı geçen sigortalının himayesindeki 21 yaşından küçük mukimler veya 21 veya daha büyük yaştaki bir sigortalı,*
- *Sigortalıya ait ve geniş kapsamlı poliçe kapsamındaki otomobil, motorlu gezi taşıtı veya deniz taşıtı kullanan kişiler,*
- *Poliçe kapsamındaki otomobil veya motorlu gezi taşıtını kullanırken, adı geçen sigortalı veya aile üyesinden yasal olarak sorumlu başka kişi ya da kurum*



ISO Kişisel Geniş Kapsamlı Poliçe

Sigorta Kapsamları Geniş kapsamlı poliçe, sigortalının kapsamdaki bir kayıp sebebiyle yasal olarak mali yükümlüsü olduğu bedensel yaralanma, mal hasarı ya da kişisel yaralanma için kullanılmamış limitin aşılması durumunda hasarları karşılar.

Kullanılmamış limit (1) *tali sigortanın veya sigortalıya ait herhangi bir sigortanın toplam limiti veya (2) kayıp, tali sigorta ya da başka bir sigorta tarafından değil de geniş kapsamlı poliçe tarafından karşılanıyorsa, beyanlarda belirtilen muafiyet.*



ISO Kişisel Geniş Kapsamlı Poliçe

İstisnalar ISO poliçesinin çok sayıda istisnası vardır. Belli başlı istisnalar aşağıda verilmiştir:

- *Beklenen ve kasti yaralanma.*
- *Beklenen ve kasti yaralanma.*
- *Tesislerin kiralanması.*
- *Ticari yükümlülük.*
- *Profesyonel hizmetler.*
- *Hava taşıtı, deniz taşıtı ve gezi taşıtları.*
- *Makul inanç olmaması.*
- *Yarışlarda kullanılan araçlar*
- *Bulaşıcı hastalık, cinsel taciz ya da kontrole tabi madde kullanımı.*



Vaka Uygulaması

Fred, bir nehrin kenarında eski bir ev satın aldı. Evin belli başlı onarımlara ihtiyacı olmasına rağmen, Fred'in ana konutu burası olacak. Nehir belirli zamanlarda taşarak, bölgedeki bazı evlere önemli hasarlar vermektedir. Fred yalnız yaşamakta, ancak bekçi köpeği olarak iki alman kurdunu da konutunda tutmaktadır. Ayrıca, balık avlamak için kullandığı 15 beygir gücünde küçük bir teknesi vardır.

Bir sigorta acentesi, Fred'i evinin bir Ev sahipleri 3 (HO-3) poliçesi kapsamında sigortalanamayacağı, çünkü evin sigorta şartlarını karşılamadığı konusunda bilgilendirmiştir. Acente, Fred'e sigortacıya bir Mesken Konut 3 poliçesi (DP-3) veya bir Mesken Konut 1 poliçesi (DP-1) onaylatmaya çalışacağını söylemiştir. Son çare olarak da, acente sigorta kapsamının eyaletin FAIR planı yoluyla mümkün olabileceğini belirtmiştir.

Devamı sonraki
sayfada...



- a. Bir risk yönetim danışmanı olduğunuzu farz edin. Fred'in karşılaştığı önemli kayıp risklerini tanımlayın.
- b. Acentenin belirttiği HO-3, DP-3, ve DP-1 poliçeleri arasındaki farkları açıklayın.
- c. Acentenin belirttiği alternatiflerden her biri, hangi ölçüde, (a)'da tanımlanan kayıp risklerini karşılayacaktır?
- d. Fred'in bir DP-3 poliçesi satın aldığını varsayın. Kendisine ek bir kişisel mali yükümlülük desteği satın almasını önerir miydiniz? Açıklayın.
- e. Fred'in bir DP-1 poliçesi satın aldığını varsayın. Kendisine, bir de Ulusal Sel Sigortası Programı aracılığıyla sel sigortası satın almasını önerir miydiniz? Açıklayın.

