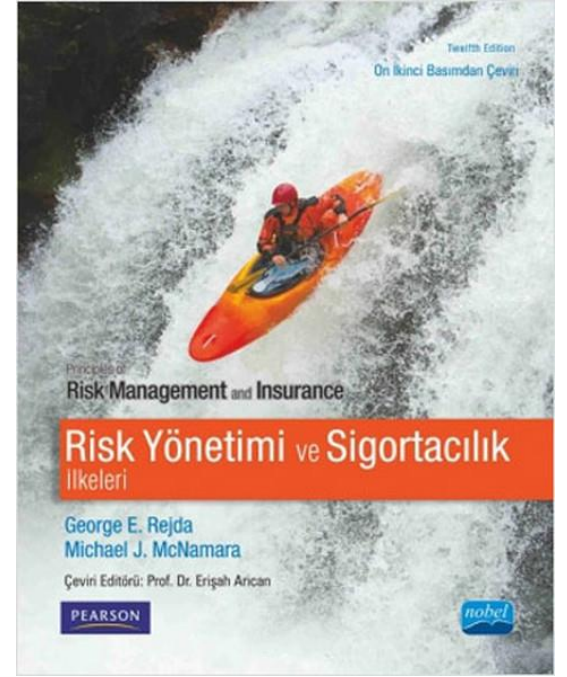
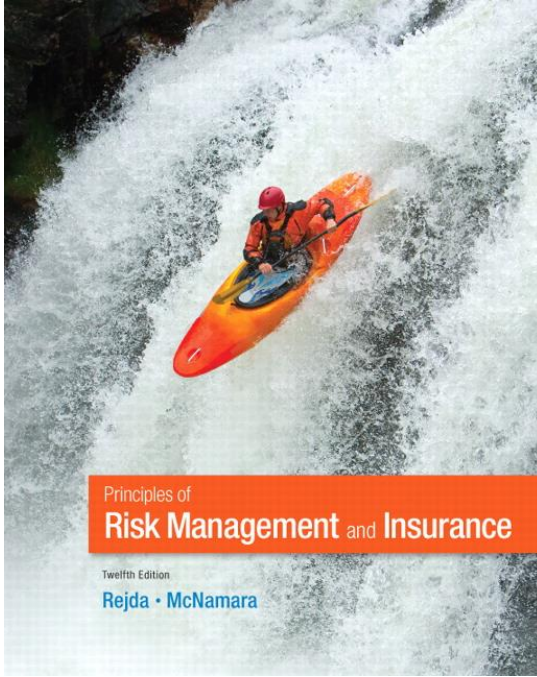


AKT106 – Temel Sigortacılık

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 21

Konut Sigortası Kısım II



FERDİ SORUMLULUK SİGORTASI

Ferdi sorumluluk sigortası, sigortalı kişi ve ailesini kendi eylemleri dışında oluşan yasal sorumluluklardan korur. Sigortacı sigortalıya yasal koruma sağlayacak ve sigortalının poliçesinde ödemek zorunda olduğu kadar miktarı ödeyecektir.



Sigorta Sözleşmeleri

Konut poliçesinde; Kısım II sorumluluk teminatı aşağıdaki iki maddeyi içerir:

- Teminat E: Kişisel sorumluluk, olay başına 100,000 \$'dır.
- Teminat F: Başkaları için yapılan tıbbi harcamalar, kişi başına 1000 \$'dır.



KISIM II İSTİSNALARI

Kısım II teminatları birçok istisna içerir. Bazı istisnalar hem ferdi sorumluluğa (Teminat E) hem de başkaları için yapılan tıbbi ödemelere (Teminat F) uygulanır. Diğer istisnalar ayrı ayrı Teminat E ve Teminat F'ye ayrı ayrı uygulanır.



KISIM II İSTİSNALARI

Motorlu Taşıt Sorumluluğu Motorlu taşıttan doğan yasal sorumluluk eğer karışan araç aşağıdaki özellikleri taşıyorsa teminat dışıdır:

- Sadece genel yol ve özel arazilerde kullanımı için ruhsatlı araçlar
- Genel yol ya da özel arazi kullanımı için kaydedilmemiş ama yasa veya hükümet düzenlemeleri ile bu tür ruhsatların gerekli olduğu araçlar
- Organize edilmiş bir yarışta ya da hız yarışında kullanılan araçlar
- Kiralanan araçlar
- Ücret karşılığı insan ya da kargo taşıyan araçlar
- Golf etkinliğinde motorlu golf aracı hariç ticari amaçla kullanılan diğer araçlar



KISIM II İSTİSNALARI

Deniz Araçları Sorumluluğu Kısım II teminatı eğer tekne yarış ya da hız yarışı için kullanılacaksa (yelkenli gemi ya da gideceği yer belli olan gemiler hariç), diğerlerine kiralanacaksa, ücret karşılığı insan veya mal taşınacaksa ve diğer iş amaçları için kullanılacaksa Gemi Araç sorumluluğunu teminat dışında bırakır.

Hava Araçları Sorumluluğu Bölüm II teminatı hava araç sorumluluğunu hariç bırakır.



KISIM II İSTİSNALARI

Hava Yastıklı Taşıtların Sorumluluğu Konut poliçesi hava yastıklı taşıt sorumluluğunu teminat dışı bırakır.

Beklenen ya da Bilerek Yapılan Yaralanma Bölüm II'deki teminatlar sigortalı kişi tarafından beklenen ya da bilerek yapılan yaralanmaları içermez.

İř Etkinlikleri İř etkinliğinden doğan sorumluluklar teminat dışındadır.



KISIM II İSTİSNALARI

Profesyonel Hizmetler Profesyonel hizmetlerden doğan yasal sorumluluklar teminattan hariç tutulur.

Sigortasız Mekanlar “Sigortalı olmayan konutun” kiracısından ya da sahibinden doğan sorumluluklar hariç tutulur.

Savaş Kısım II'deki teminatlar, savaşı, ilan edilmemiş iç savaşı, ayaklanma, isyan da diğer düşmancıl askeri davranışları teminat dışı kabul eder.



Sadece Teminat E'ye uygulanan istisnalar

Sözleşmeye Dayalı Sorumluluklar Sözleşmeye Dayalı Sorumluluklar *sigortalı kişinin yazılı ya da sözlü anlaşma ile diğer tarafın yasal sorumluluğunu kabul ettiği anlamına gelir.*

Sigortalı kişinin sahip olduğu mal Sigortalının sahip olduğu mallar hariç tutulur.

Sigorta kapsamındaki mallar Sigortalı kişinin himayesi altındaki kiralanacak, satın alınacak mallar kapsam içinde yer almaz.



Sadece Teminat E'ye uygulanan istisnalar

İşçi Tazminatı *İşçi tazminatı, mesleki ya da mesleki olmayan yaralanma yasası altında yardım alan kişiler için fiziksel yaralanma için bir teminat verilmez.*

Nükleer Enerji Konut poliçesi *nükleer enerjiden doğan sorumlulukları hariç tutar.*

Sigortalının Fiziksel Yaralanması *Poliçede tanımlandığı gibi ismi belirtilen sigortalıya ya da sigortalı birinin uğradığı fiziksel yaralama teminat dahilinde değildir.*



Sadece Teminat E'ye uygulanan istisnalar

Sadece Teminat F üzerinde uygulanan istisnalar (başkaları için yapılacak tıbbi ödemeler).

- Sigortalının mekan dışında konut çalışanının yaralanması
- İşçi Tazminatı
- Nükleer Enerji
- Sigortalı konumda düzenli olarak ikamet eden kişiler



KISIM II EK TEMİNATLARI

Konut poliçesi teminatları, ilk yardım harcamaları, başkalarına verilen maddi zararı ve hasar tespiti ödemelerini de otomatik olarak karşılamaktadır.



Hasar Masrafları

Hasar masrafları ek bir teminat olarak ödenir. Sigortacı yasal savunma süresince mahkeme masraflarını, avukat ücretini ve diğer yasal masrafları öder. Hasar masrafları sorumluluk teminatlarında poliçe limitlerine eklenir.



İlk yardım harcamaları

Sigortacı poliçe sahibinin mekanında birisinin yaralanması halinde poliçe kapsamındaki **ilk yardım harcamalarını** öder.



Başkalarına Ait Mali Hasarlar

Başkalarına ait mali hasarlar sigortalı tarafından oluşan her mali hasar için 1000 \$'a kadar ödeme yapılır.

Bu teminat aşağıdakilerle örneklendirilmiştir:

- 10 yaşında bir çocuk, top oynarken kazara komşunun camını kırar.
- Arkadaşınızın evinde bir partiye katıldığınız sırada, sigaranızla kazara halıyı ateşe verdiniz.
- Komşunuzun çim biçme makinesini ödünç aldınız ve bıçaklarını taşa çarparak kırdınız.



Hasar Tespiti

Konut poliçesi 1000 \$'a kadar olan hasarlar için ödeme sağlamaktadır. Zeyilname ile daha yüksek limitlerin sağlanmasında mümkündür.



KISIM II KOŞULLARI

Sorumluluk limiti

Teminat E altında sigortacının bir olaydan doğan hasarlar için toplam sorumluluğu belirtilen limitten fazla olamaz.

“Olaydan” sonraki yükümlülükler

Olayın yazılı raporunda sigortacıya zaman, mekan, olaylar ve davacının ve tanıkların isimlerinin ekleyerek bildirilmesi gerekir.

Teminat F’den yararlanan kişinin yükümlülükleri

Yaralanan kişi (ya da temsilcisi) tazminat talebinin yazılı kanıtını sağlamalı ve tıbbi kayıtların kopyasını elde edebilmesi için sigortacıya yetki vermelidir.



KISIM II KOŞULLARI

Sigortacıya karşı dava açılmaması durumu

Sigortalı eğer Bölüm II'de belirtilen koşullara sahip değilse sigortacıyı dava edemeyebilir.

Diğer Sigortalar

Bu sigorta, poliçede belirtilen teminat limitlerinin aşılması yazılı olarak belirtilmişse, diğer geçerli ve birleştirilebilen sigortaların limitlerini aşabilir.

Gizlenmek ve dolandırıcılık

Sigortalı olayı ya da mali gerçeğini saptırır ya da hasardan önce veya sonra dolandırıcılık yapmaya kalkışır ya da sigortayla ilgili yalan beyanlarda bulunursa teminat geçerli değildir.



KONUT POLİÇESİ KLOZLARI

Bazı ev sahiplerinin standart konut poliçesi dışında özel veya daha geniş teminatlı talepleri olabilir. Kişisel ihtiyaçları karşılaması amacıyla poliçeye birçok kloz eklenebilir, çeşitli kloz türleri aşağıda belirtilmiştir:

- Enflasyondan koruma klozu
- Deprem klozu
- Kişisel malın yerine konması ve hasar tespiti klozu
- Listelenmiş kişisel mal klozu (gerçek değer kaybı anlaşması ile birlikte)
- Ferdi yaralanma klozu
- Su aracı klozu
- Evde çalışma teminatı klozu
- Kimlik hırsızlığı klozu



KONUT SİGORTASI MALİYETİ

Bilinçli bir tüketici olarak, konut poliçesinin maliyetlerinin nasıl belirlendiğini bilmelisiniz. Ayrıca, belirli sigortaya kabul koşulları eğer konut sigortasına başvuran kişinin başvurusu kabul edilirse belirlenir. Ana oranlar ve sigortaya kabul koşulları şunları içermektedir:

- İnşaat
- Konum
- Yangından korunma sınıfı
- İnşaat maliyetleri
- Evin yaşı
- Poliçe türü
- Muafiyet tutarı
- Sigorta puanı
- Hasar raporu



Konut Poliçesi alacaklara tavsiyeler

Yeterli Sigortayı Almak İlk tavsiye hem eviniz hem de kişisel mallarınız için uygun tutarda bir sigorta satın almanızdır.

Gerekli Klozların Konulması İhtiyaçlarınıza, evinizin yerine ve yüksek değerdeki bazı özelliklerine bağlı olarak bazı ek klozlara ihtiyaç duyulabilir.

Konut Poliçesi Araştırması Yapılması Bir diğer önemli tavsiye de konut poliçesi için araştırma yapılmasıdır.



Konut Poliçesi alacaklara tavsiyeler



Arizona'da Beş Şehirdeki Yıllık Konut Primlerindeki Büyük Farklılık Örnekleri

| <p>TEMİNATLAR: Konut: 300,000 \$; Diğer Bina Teminatları: 30,000 \$; Teminat: 225,000 \$; Ek Yaşam Giderleri Teminatı: 60,000 \$; Ferdi Sorumluluk Teminatı: 300,000 \$; Tıbbi Giderler Teminatı: 1,000 \$; 500 \$ Kat Muafiyeti.</p> <p>ÖZELLİKLER: İki katlı, tek bir ailenin yaşadığı tek slindirli kilit dili kilitlenmesi, bir yangın söndürücü ve iki duman dedektörü. Mükemmel koşullarda, taş veya çatı (asma kat), inşa tarihi Ocak, 2011.</p> | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------|------------|--------|---------------|--------|-----------------|--------|-------------|--------|--|---------|-------|
| ŞİRKET ADI | Mart 1, 2012 tarihi itibarıyla yıllık primler gösterilmektedir. | | | | | | | | | | Şikayet Oranı(CR) | | |
| | I PHOENIX | | II MESA | | III PEORIA | | IV FLAGSTAFF | | V TUCSON | | Şikayetler (C)/ Hasar Olasılığı (E) × 1000 = Şikayet Oranı | | |
| | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | C | E | CR |
| American National P&C Co | 473 \$ | 497 \$ | 452 \$ | 475 \$ | 451 \$ | 474 \$ | 381 \$ | 402 \$ | 388 \$ | 408 \$ | 2 | 7,381 | 0.271 |
| LM Ins Corp | 483 | 479 | 465 | 462 | 474 | 471 | 419 | 418 | 460 | 457 | 0 | 2,490 | 0.000 |
| United Services Automobile Assoc | 501 | 529 | 528 | 558 | 455 | 482 | 515 | 543 | 471 | 501 | 4 | 69,981 | 0.057 |
| Pekin IC | 568 | 568 | 550 | 550 | 560 | 560 | 522 | 522 | 396 | 396 | 0 | 38 | 0.000 |
| American Strategic Ins Corp | 578 | 608 | 517 | 543 | 489 | 513 | 479 | 501 | 457 | 479 | 3 | 19,897 | 0.151 |
| Travelers Home and Marine IC | 617 | 631 | 619 | 630 | 659 | 674 | 596 | 604 | 466 | 468 | 8 | 71,598 | 0.112 |
| Arizona Home IC | 622 | 622 | 568 | 568 | 538 | 538 | 673 | 673 | 568 | 568 | 8 | 13,679 | 0.585 |
| Balboa IC | 665 | 671 | 539 | 545 | 461 | 469 | 477 | 487 | 415 | 419 | 5 | 11,870 | 0.421 |
| Farmers Ins Exchange | 679 | 692 | 610 | 616 | 711 | 726 | 434 | 439 | 418 | 423 | 18 | 98,916 | 0.182 |
| Pharmacists Mutual IC | 701 | 677 | 617 | 670 | 607 | 677 | 646 | 718 | 646 | 718 | 0 | 740 | 0.000 |
| Amica Mutual IC | 756 | 756 | 638 | 638 | 611 | 611 | 553 | 553 | 596 | 596 | 2 | 8,721 | 0.229 |
| Kemper Independence IC | 772 | 795 | 752 | 774 | 779 | 802 | 728 | 749 | 617 | 634 | 2 | 13,111 | 0.153 |
| Fidelity National IC | 789 | 843 | 593 | 631 | 543 | 576 | 673 | 717 | 615 | 657 | 19 | 17,934 | 1.059 |
| Metropolitan P&C IC | 799 | 853 | 563 | 599 | 443 | 471 | 673 | 719 | 517 | 550 | 10 | 36,499 | 0.274 |
| American Commerce IC | 808 | 914 | 603 | 668 | 590 | 673 | 496 | 573 | 434 | 492 | 0 | 5,219 | 0.000 |
| State Farm Fire and Cas Co | 815 | 904 | 783 | 867 | 496 | 549 | 595 | 659 | 635 | 705 | 98 | 453,490 | 0.216 |
| Unigard IC | 826 | 848 | 863 | 888 | 891 | 914 | 720 | 747 | 800 | 824 | 0 | 2,255 | 0.000 |
| Mercury Cas Co | 832 | 859 | 832 | 855 | 871 | 897 | 780 | 797 | 582 | 588 | 0 | 3,769 | 0.000 |
| Armed Forces Ins Exchange | 837 | 868 | 718 | 744 | 634 | 655 | 766 | 794 | 634 | 655 | 1 | 1,622 | 0.617 |



Arizona'da Beş Şehirdeki Yıllık Konut Primlerindeki Büyük Farklılık Örnekleri

| ŞİRKET ADI | Mart 1, 2012 tarihi itibarıyla yıllık primler gösterilmektedir. | | | | | | | | | | Şikayet Oranı(CR) | | |
|-------------------------------|---|-------|-------|-------|--------|-------|-----------|------|--------|------|--|---------|-------|
| | I | | II | | III | | IV | | V | | Şikayetler (C)/ Hasar Olasılığı (E) × 1000 = Şikayet Oranı | | |
| | PHOENIX | | MESA | | PEORIA | | FLAGSTAFF | | TUCSON | | C | E | CR |
| | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | | | |
| Horace Mann IC | 842 | 866 | 718 | 740 | 790 | 813 | 673 | 693 | 814 | 838 | 1 | 974 | 1.027 |
| IDS Property Cas IC | 859 | 859 | 824 | 824 | 547 | 547 | 597 | 597 | 580 | 580 | 7 | 23,089 | 0.303 |
| Central Mutual IC | 861 | 954 | 766 | 848 | 766 | 848 | 658 | 729 | 690 | 763 | 1 | 7,155 | 0.140 |
| SECURA Supreme IC | 885 | 930 | 582 | 612 | 704 | 740 | 607 | 639 | 495 | 520 | 0 | 2,090 | 0.000 |
| Great Northwest IC | 886 | 886 | 663 | 663 | 695 | 695 | 631 | 631 | 728 | 718 | 0 | 531 | 0.000 |
| Badger Mutual IC | 894 | 968 | 727 | 783 | 581 | 622 | 581 | 622 | 581 | 622 | 1 | 4,521 | 0.221 |
| Nationwide IC of America | 938 | 911 | 922 | 893 | 776 | 754 | 1,016 | 994 | 765 | 743 | 1 | 10,487 | 0.095 |
| Universal North America IC | 956 | 956 | 559 | 559 | 561 | 561 | 662 | 662 | 584 | 584 | 0 | 7,369 | 0.000 |
| American Automobile IC | 958 | 958 | 762 | 762 | 1,044 | 1,044 | 849 | 849 | 791 | 791 | 0 | 2,319 | 0.000 |
| Austin Mutual IC | 963 | 1,174 | 731 | 891 | 731 | 891 | 665 | 808 | 704 | 858 | 3 | 7,471 | 0.402 |
| Pacific Specialty IC | 971 | 1,056 | 852 | 954 | 728 | 809 | 704 | 782 | 704 | 782 | 44 | 11,201 | 3.928 |
| Trumbull IC | 988 | 965 | 956 | 932 | 890 | 872 | 955 | 936 | 835 | 821 | 1 | 3,121 | 0.320 |
| Merastar IC | 1,001 | 1,001 | 798 | 798 | 768 | 768 | 708 | 708 | 678 | 678 | 0 | 57 | 0.000 |
| Praetorian IC | 1,016 | 1,016 | 931 | 913 | 916 | 916 | 876 | 876 | 842 | 842 | 0 | 2,663 | 0.000 |
| Civil Service Employees IC | 1,047 | 1,140 | 811 | 882 | 865 | 942 | 736 | 799 | 758 | 826 | 0 | 1,009 | 0.000 |
| Empire Fire & Marine IC | 1,063 | 1,063 | 954 | 954 | 958 | 958 | 888 | 888 | 879 | 879 | 1 | 5,417 | 0.185 |
| Homesite Ind Co | 1,065 | 1,161 | 871 | 948 | 849 | 923 | 801 | 872 | 812 | 884 | 35 | 45,410 | 0.771 |
| ACA IC | 1,079 | 1,079 | 746 | 746 | 763 | 763 | 713 | 713 | 673 | 673 | 16 | 46,693 | 0.343 |
| Electric IC | 1,080 | 1,080 | 918 | 918 | 914 | 914 | 783 | 783 | 799 | 799 | 2 | 3,512 | 0.569 |
| Country Mutual IC | 1,082 | 1,082 | 941 | 941 | 907 | 907 | 907 | 907 | 782 | 782 | 4 | 27,138 | 0.147 |
| Allstate P&C IC | 1,085 | 1,132 | 1,021 | 1,065 | 1,010 | 1,053 | 953 | 985 | 868 | 889 | 11 | 100,381 | 0.110 |
| ACUITY, A Mutual IC | 1,100 | 1,100 | 1,104 | 1,104 | 981 | 981 | 822 | 822 | 893 | 893 | 3 | 8,913 | 0.337 |
| First American P&C IC | 1,109 | 1,109 | 760 | 760 | 840 | 840 | 665 | 665 | 766 | 766 | 7 | 13,754 | 0.509 |



Arizona'da Beş Şehirdeki Yıllık Konut Primlerindeki Büyük Farklılık Örnekleri

| ŞİRKET ADI | Mart 1, 2012 tarihi itibarıyla yıllık primler gösterilmektedir. | | | | | | | | | | Şikayet Oranı(CR) | | |
|-----------------------------|---|-------|-------|-------|--------|-------|-----------|-------|--------|-------|--|---------|-------|
| | I | | II | | III | | IV | | V | | Şikayetler (C)/ Hasar Olasılığı (E) × 1000 = Şikayet Oranı | | |
| | PHOENIX | | MESA | | PEORIA | | FLAGSTAFF | | TUCSON | | C | E | CR |
| | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | TAŞ | ÇATI | | | |
| Wilshire IC | 1,126 | 1,126 | 1,126 | 1,126 | 1,126 | 1,126 | 1,126 | 1,126 | 1,126 | 1,126 | 0 | 793 | 0.000 |
| Milbank IC | 1,129 | 1,323 | 849 | 992 | 815 | 953 | 743 | 869 | 705 | 824 | 2 | 8,110 | 0.247 |
| Safeco IC of America | 1,132 | 1,098 | 894 | 867 | 840 | 816 | 887 | 887 | 807 | 782 | 6 | 29,847 | 0.201 |
| Sentry Ins a Mutual Co | 1,155 | 1,210 | 1,103 | 1,155 | 1,097 | 1,148 | 1,006 | 1,053 | 722 | 754 | 0 | 6,147 | 0.000 |
| California Cas Ind Exchange | 1,157 | 1,205 | 1,103 | 1,140 | 1,022 | 1,059 | 869 | 895 | 895 | 933 | 1 | 5,162 | 0.194 |
| Union IC of Providence | 1,169 | 1,169 | 988 | 988 | 1,007 | 1,007 | 812 | 812 | 1,025 | 1,025 | 2 | 1,689 | 1.184 |
| American Family Mutual IC | 1,184 | 1,208 | 975 | 995 | 1,007 | 1,028 | 892 | 910 | 896 | 914 | 56 | 146,144 | 0.383 |
| American Summit IC | 1,204 | 1,300 | 1,085 | 1,169 | 915 | 982 | 883 | 947 | 986 | 1,059 | 8 | 2,928 | 2.732 |
| Farm Bureau P&C IC | 1,211 | 1,262 | 961 | 977 | 934 | 971 | 787 | 817 | 939 | 977 | 3 | 15,980 | 0.188 |
| Century-National IC | 1,269 | 1,269 | 912 | 912 | 912 | 912 | 1,085 | 1,085 | 912 | 912 | 0 | 4,305 | 0.000 |
| Encompass P&C Co | 1,303 | 1,365 | 930 | 971 | 999 | 1,046 | 828 | 863 | 796 | 827 | 1 | 4,996 | 0.200 |
| Cincinnati IC | 1,431 | 1,510 | 961 | 1,014 | 976 | 1,030 | 939 | 991 | 800 | 844 | 0 | 2,775 | 0.000 |
| American Security IC | 1,465 | 1,465 | 1,465 | 1,465 | 1,465 | 1,465 | 1,335 | 1,335 | 1,465 | 1,465 | 2 | 687 | 2.911 |
| Owners IC | 1,537 | 1,624 | 1,463 | 1,518 | 969 | 1,005 | 1,059 | 1,117 | 999 | 1,054 | 5 | 15,299 | 0.327 |
| Pacific Ind Co | 1,739 | 1,739 | 1,621 | 1,621 | 1,667 | 1,667 | 1,496 | 1,496 | 1,272 | 1,272 | 0 | 457 | 0.000 |
| American Modern Select IC | 2,991 | 2,991 | 2,991 | 2,991 | 2,991 | 2,991 | 2,991 | 2,991 | 2,991 | 2,991 | 1 | 362 | 2.762 |
| Scottsdale IC | 3,684 | 3,684 | 3,684 | 3,684 | 3,684 | 3,684 | 3,684 | 3,684 | 3,684 | 3,684 | 4 | 2,861 | 1.398 |



Konut Poliçesi alacaklara tavsiyeler

Ev Sigortası İçin Daha Yüksek Bir Muafiyeti Göz Önüne Alın Primleri indirmek için bir başka öneride daha yüksek muafiyetli indirimli sigortalar satın almaktır.

İndirim Avantajından Yararlanın Konut poliçesi için araştırma yaparken, indirimlerden ya da kredilerden yararlanmalısınız, bunlar ilerde primlerinizi düşürecektir.

Sel ve Depremleri Göz Ardı Etmeyin Konut poliçeleri, fırtınaları, hortumları, kasırgaları ve yangın kayıplarını kapsar.



Vaka Uygulaması

James ve Megan Webb 300,000 \$ karşılığında bir ev satın aldı. HO-3 altında sigortalı olan ev hiçbir kloz olmadan 250,000 \$'a sigortalıdır. James, çok nadir pul-ları içeren bir pul koleksiyonuna sahiptir. Çift ayrıca hafta sonları kullandıkları 9 metrelik bir tekneye de sahiptir.

- Diyelim ki çiftin HO-3 poliçesini değerlendirmeniz istenen bir risk yönetim danışmanısınız. HO-3 poliçelerini düzenlemek için James ve Megan'ın satın almak isteyebileceği üç klozu tanımlayınız.
- Yukarıdaki HO-3 poliçesinin verdiğiniz cevaba uygun olarak her bir kloz için nasıl değişebileceğini açıklayın.
- Aşağıda belirtilen her bir zarar için ev sahibi poliçesine ait Kısım II'nin hasarlara tam olarak teminat verip vermediğini ve nedenini açıklayın.

Devamı sonraki
sayfada...



1. Megan evinde birçok yerel bahçecilik kulübün üyelerini ağırlamaktadır ve misafirlere açık büfe sunmaktadır. İki misafir ciddi anlamda hastalandı ve Megan'ı bozulmuş yiyecek sunduğunu iddia ederek dava açtı. Dava sonucunda her misafir için 60,000 \$'lık ödeme kararlaştırıldı.
2. James bir mimardır. Müşterisinin evine yaptığı yeni çatı çöktü. Müşteri yanlış tasarımdan dolayı çatının çöktüğünü iddia etti. Tamir masrafı maliyeti 40,000 \$'dır. Müşteri James'ten bu zararı karşılmasını talep etmektedir.
3. Bir arkadaşının evini ziyaret ettiği sırada, çok beğendiği bir heykeli kırdı. Heykelin değeri 475 \$'dır. Arkadaşı Megan'dan zararı karşılmasını talep etmektedir.



BÖLÜM 22

Oto Sigortası



FERDİ OTO POLİÇESİNE GENEL BAKIŞ

Bu bölümde, Ferdi Oto Poliçesi'nin (FOP) Sigorta Hizmetleri Ofisi (ISO)1 tarafından hazırlanan 2005 Ferdi Oto Poliçesi'nin (FOP) en önemli hükümlerini tartışacağız. 2005 FOP ABD'de daha eski olan 1998 formun yerine yaygın olarak kullanılır.



Uygun Araçlar

Sadece belirli tür araçların FOP kapsamında teminat altına alınma hakkı vardır. Sigortalının sahip olduğu dört tekerlekli motorlu bir araç veya sigortalı tarafından en az altı ay boyunca kiralanmış bir araç için uygundur. Böylece sahibi tarafından sigortalanmış özel bir yolcu otomobili, steyşin vagon (kaptıkaçtı) veya spor amaçlı taşıt sigorta teminatı için uygundur.



Teminat Altına Alınan Oto

Teminat Altına Alınan Oto'nun tanımı son derece önemli bir yükümlülüktür. Otomobillerin dört sınıf aracı kapsadığı kabul edilir:

- Beyannamede gösterilen araç
- Yeni alınan bir otomobil
- Sigortalının sahip olduğu bir römork
- Geçici yedek bir araç



FOP Teminatlarının Özeti

Ferdi oto poliçesi bir beyan sayfası, bir tanımlar bölümü ve aşağıdaki altı bölümden oluşur:

- Bölüm A: Sorumluluk Teminatı
- Bölüm B: Tıbbi Ödeme Teminatı
- Bölüm C: Sigortasız Sürücüler Teminatı
- Bölüm D: Oto Hasar Teminatı
- Bölüm E: Kaza ve Kayıptan Sonraki İşler
- Bölüm F: Genel Hükümler



BÖLÜM A: SORUMLULUK TEMİNATI

Sorumluluk teminatı (Bölüm A) Bir otomobilin dikkatsiz kullanımından doğan yasal sorumluluk oldukça büyük olabildiğinden ferdi oto poliçesinin en önemli kısmını oluşturur.



BÖLÜM A: SORUMLULUK TEMİNATI

Sigorta Anlaşması

Sigorta anlaşmasında sigortacı bir otomobil kazasının yasal sorumlusu olan sigortalısı için herhangi bir yaralanmayı veya maddi hasarı ödemeyi kabul eder.

Sigortalı Kişiler

Aşağıdaki dört grup FOP'un sorumluluk bölümü altında sigortalıdır:

- Sigortalı olarak tanımlanan kişi ve ailenin herhangi bir üyesi
- Teminat altındaki otomobili sigortalı adına kullanan herhangi biri



BÖLÜM A: SORUMLULUK TEMİNATI

Ek Ödemeler

Police limitlerine ve yasal savunmaya ilave olarak bazı **ek ödemeler** yapılabilir. Bunlar aşağıdakileri içerir:

- 250 \$'a kadar kefalet senedi masraflarını
- Temyiz depozito (appeal bonds) primleri ve senetlerin ibraname ekleri
- Bir hüküm sonrasında tahakkuk edilen faiz



BÖLÜM A: SORUMLULUK TEMİNATI

İstisnalar

FOP altındaki sorumluluk teminatlarına uzun bir istisna listesi uygulanır. Bunlar aşağıda özetlenmiştir:

- *Kasıtlı yaralanma veya hasar* Kasıtlı yaralanma ve hasar özellikle istisna tutulmuştur.
- *Mülk sahibi ya da taşıyıcının sorumluluğu.*
- *Kiralanan, kullanılan ya da sigortalının bakımındaki mülk.*
- *Çalışanın bedeni hasarı.*



BÖLÜM A: SORUMLULUK TEMİNATI

Sorumluluk Limitleri

Daha önce belirtildiği gibi, FOP genellikle bölünmüş limitlerle yazılır. Bu sebeple maddi hasar sorumluluğu ve yaralanma sorumluluğu ayrı ayrı belirtilmiştir.

Eyalet Dışı Teminatı

Teminat altına alınan otomobil asıl sigortalandığı yerin dışında bir eyalette kaza yaparsa önemli bir hüküm uygulanır



Asıl ve aşkın hasar sigortası

Ken adlı sigortalı Karen'in arabasını onun izniyle ödünç alır. Ken'in 50,000 \$ sorumluluk sigortası ve Karen'in 100,000 \$ limiti var. Her ikisinin poliçesi de herhangi bir kaybı karşılıyor. Ken kusurlu olarak bir sürücüyü yaraladı ve 125,000 \$ ödemek zorunda. *Bu sigortada kural ödünç alınan asıl arabanın ve diğerinin hasar sigortası olduğudur.*

Her bir şirket aşağıdaki gibi ödeme yapar:

| | |
|--------------------------------|-------------------|
| Karen'in sigortası (asıl) | 100,000 \$ |
| Ken'in sigortası (aşkın hasar) | 25,000 \$ |
| Toplam | <u>125,000 \$</u> |



BÖLÜM A: SORUMLULUK TEMİNATI

Diğer Sigorta

Bazı durumlarda, kaybı birden fazla sorumluluk poliçesi teminat altına alır. Diğer geçerli olan sorumluluk sigortası *sahip olunan araç* için uygulanabiliyorsa, sigortacı kaybı oransal olarak paylaştırarak öder.



BÖLÜM B: TIBBİ ÖDEMELER TEMİNATI

Sigorta Anlaşması

Bu hüküm çerçevesinde, şirket kaza tarihinden sonra üç yıl içinde uygun olan tüm tıbbi masrafları ve cenaze masraflarını ödeyecektir.

Sigortalı kişiler

Tıbbi ödeme teminatı altında iki grup sigortalıdır:

- Sigortalı ve aile üyeleri
- Teminat altındaki otomobili kullanan diğer kişiler



BÖLÜM B: TIBBİ ÖDEMELER

İstisnalar

TEMİNATI

Sağlık ödemesi teminatları bir dizi istisnayı kapsar. Bunlar şu şekilde özetlenebilir:

- *Dört tekerlekli olmayan motorlu taşıtlar*
- *Kamu veya askeri taşıma*
- *Konut olarak kullanılan araç*
- *Çalışanın istihdam sırasında yaralanması*
- *Araç sigortalının düzenli kullanımına uygun yapılmış veya döşenmişse;*
- *Aile üyelerinden birinin kullanımı için yapılmış ya da döşenmiş araç.*
- *Geçerli bir ehliyet olmadan araç kullanımı*



BÖLÜM B: TIBBİ ÖDEMELER TEMİNATI

Diğer Sigorta

Diğer araç tıbbi ödeme sigortası mülkiyetindeki bir araca uygulanırsa, sigortacı toplam uygulanabilir limitlere kadar kendi limitleri ile orantılı olarak zararı orantılı olarak öder.



BÖLÜM C: SİGORTASIZ SÜRÜCÜ TEMİNATI

Sigorta Anlaşması

Sigortacı, sigortalının sigortasız bir motorlu aracın sebep olduğu kaza sonucu oluşan bedeni yaralanmalardan ötürü aracı kullanandan ya da sahibinden almaya hak kazandığı hasar tazminatlarını (compensatory damages) ödemeyi kabul eder.



2009'da Birleşik Devletlerdeki Sigortasız Sürücülerin Tahmini Yüzdeleri

| <i>Eyalet</i> | <i>Sigortasız</i> | <i>Eyalet</i> | <i>Sigortasız</i> | <i>Eyalet</i> | <i>Sigortasız</i> |
|----------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Mississippi | %28 | Maryland | %15 | Virginia | %11 |
| New Mexico | %26 | Texas | %15 | Delaware | %11 |
| Tennessee | %24 | Illinois | %15 | South Carolina | %11 |
| Oklahoma | %24 | Wisconsin | %15 | Wyoming | %10 |
| Florida | %24 | Missouri | %14 | Oregon | %10 |
| Alabama | %22 | North Carolina | %14 | Kansas | %10 |
| Michigan | %19 | Nevada | %13 | Connecticut | %10 |
| Kentucky | %18 | Minnesota | %13 | North Dakota | %9 |
| Rhode Island | %18 | Alaska | %13 | South Dakota | %9 |
| Indiana | %16 | Louisiana | %13 | Utah | %8 |
| Washington | %16 | Arizona | %12 | Idaho | %8 |
| Arkansas | %16 | Iowa | %11 | Nebraska | %8 |
| Ohio | %16 | Montana | %11 | Vermont | %7 |
| Georgia | %16 | Hawaii | %11 | Pennsylvania | %7 |
| District of Columbia | %15 | New Jersey | %11 | New York | %5 |
| Colorado | %15 | New Hampshire | %11 | Maine | %4 |
| California | %15 | West Virginia | %11 | Massachusetts | %4 |



BÖLÜM C: SİGORTASIZ SÜRÜCÜ TEMİNATI

Sigortalı Kişiler

Sigortasız sürücüler kapsamında altında üç grup teminat altına alınır:

- Tanımlanan sigortalı ve aile üyeleri
- Teminat altındaki otomobili işgal eden herhangi biri
- Bedeni hasar sebebiyle daha önceden tanımlanmış hasarı talep etmeye hakkı olan herhangi biri



BÖLÜM C: SİGORTASIZ SÜRÜCÜ TEMİNATI

Sigortasız Araçlar

Son derece önemli bir hüküm sigortasız motorlu araç sürücüsünü tanımlar. Dört grup aracın sigortasız araç olacağı kabul edilir:

- Sigortasız bir araç, kaza sırasında bedensel yaralanma sorumluluk sigortası poliçesi uygulanamayacak bir motorlu taşıt veya römorktur.
- Bedeni yaralanma sorumluluk poliçesi bir araç üzerinde yürürlükte olabilir.
- Bir vur-kaç araç da sigortasız araç olarak kabul edilir.
- Diğer sigortasız araç, sigortacının teminatını reddettiği veya ödeme gücüne düştüğü için kaza sırasında bedensel yaralanma sorumluluk sigortası poliçesi uygulanamayacak araçtır.



BÖLÜM C: SİGORTASIZ SÜRÜCÜ TEMİNATI

İstisnalar

Sigortasız sürücüler teminatının aşağıda özetlendiği gibi çeşitli genel istisnaları vardır:

- *Araçta sigortasız sürücü teminatı olmaması.*
- *Diğer poliçe altında birincil teminat*
- *Sigortacının rızası dışında ödeme talebi*
- *Kamu veya askeri taşıma olarak araç kullanma*
- *İzin için makul kanaat olmaması*
- *Sigorta tazminatının çalışanlara yararsızlığı*
- *Cezai hasarların yokluğu*



BÖLÜM C: SİGORTASIZ SÜRÜCÜ TEMİNATI

Diğer Sigorta

FOP kayıplarda birden fazla sigortasız sürücü için teminat geçerli olduğunda uygulanan bir dizi karmaşık hüküm içerir. Bu hükümler aşağıda özetlenmiştir:

- Ödenecek en büyük miktar sigortasız sürücü teminatı sağlayan herhangi bir poliçenin üst sınırı ile sınırlanmıştır.
- Eğer bir sigorta şirketi, sahibinin adına sigortalı olmayan bir araca sigortasız sürücü teminatı sağlarsa, sigorta birincil temelde sigorta sağlayan birikimli sigorta üzerine ilave edilir.



BÖLÜM C: SİGORTASIZ SÜRÜCÜ TEMİNATI

- Sigortalının poliçesi ve diğer poliçe sigortasız sürücü teminatı sağladığında temel olarak her bir poliçe hasarı oranı nispetinde paylaşarak öder.
- Sigortalının poliçesi ve diğer poliçe sigortasız sürücü teminatı sağladığında temel olarak her bir poliçe hasarı oranı nispetinde paylaşarak öder.



BÖLÜM C: SİGORTASIZ SÜRÜCÜ TEMİNATI

Eksik Sigortalı Sürücü Teminatı

Eksik sigortalı sürücü teminatı daha kapsamlı koruma sağlamak için FOP'a eklenebilir. Eksik sigortalı sürücü teminatı kusurlu olan bir üçüncü taraf sürücü sorumluluk sigortası taşırsa uygulanır fakat taşınan limitler sigortalının yaralanmasından kaynaklanan gerçek hasarından daha düşüktür.



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

Sigortalanma Şartları

Sigortacı, teminat altındaki otomobilin (ya da sigorta sözleşmesinde yer alan herhangi bir sahip olunmayan otonun) doğrudan veya kaza sonucukayıplarını ekipmanları dahil olmak üzere, daha düşük bir muafiyetle ödemeyi kabul eder.



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

Çarpışma hasarı *Çarpışma, teminat altındaki otonuzun veya sahip olunmayan otomobilin başka başka bir nesne ya da araç ile çarpışması olarak tanımlanmaktadır.*

Çarpışma Harici Hasar FOP çarpışma harici hasar kapsamında yazılabilir. FOP çarpışma harici ve çarpışma hasarından ayrıdır.



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

Aşağıda sıralanan herhangi bir felaketten dolayı oluşan kayıp, çarpışma harici teminatından karşılanacaktır:

- Füzeler veya düşen nesneler
- Yangın
- Hırsızlık veya gasp
- İnfilak veya deprem
- Fırtına
- Dolu, sel veya seylap
- Kötü niyet, fesatlık veya vandalizm
- Kargaşa veya halk hareketi
- Kuş ya da hayvana çarpma
- Cam kırılması



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

Sahip Olunmayan Araç Bölüm D teminatları da **sahip olunmayan araçlara** uygulanmaktadır.

Kiralık araçlarda çarpışma hasarından feragat Sahip olunmayan araçların çarpışma sigortasına dair tartışmamız kiralık araçlar açısından çarpışma hasar feragati (ÇHF) konusunda özet açıklamalar yapılmadan eksik kalacaktır.



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

Nakil Masrafları

Bölüm D geçici nakil masraflarını da öder. Sigorta şirketi bir muafiyet uygulanmaksızın günlük 20 \$'ın üzerinde ve 600 \$'ı aşmayan geçici nakil masraflarına maruz kalan aracı hasarlanan sigortalıya ödeme yapacaktır. Ödemeler tren, otobüs, taksi, kiralık araç veya diğer nakil vasıtalarının masrafı şeklindedir.



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

İstisnalar

Bölüm D sigortalarda uygulanan bir dizi istisnalar aşağıda sıralanmıştır:

- *Halk veya üniformalı görevlilerin taşınması*
- *Aşınma, yıpranma, donma, mekanik veya elektriksel kırılma nedeniyle meydana gelen hasarlar*
- *Radyoaktif kirlenme ve savaş*
- *Teypler, kayıt araçları ve diskler*
- *Devlet yıkımı ve el koyma*



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

Sorumluluk Limitleri

Teminat altındaki bir aracın fiziksel hasar kaybı için ödenen tutar (1) çalıntı veya hasarlı malın gerçek peşin değerinden veya (2) tür ve kalite gibi diğer özellikleri yerine koymak için gereken miktardan düşüktür.



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

Hasar Ödemesi

Sigortacının fiziki hasar kayıplarını nakit ödeme (herhangi bir satış vergisi dahil) veya tamir veya çalınan ya da hasar gören malı yerine koyarak ödeme seçenekleri vardır.

Diğer Kurtarma Kaynakları

Diğer sigorta yapısal hasar kayıplarını teminat altına alıyorsa, sigortacı sadece oransal olarak kendi üstüne düşen payı öder. Sigortacının payı, taşıdığı sorumluluk limitlerinin tüm geçerli limitlerin toplamına oranıdır.



BÖLÜM D: OTO HASAR TEMİNATI

Değerleme Hükümleri

FOP yapısal hasar kaybı miktarı üzerindeki anlaşmazlıklar için **değerleme hükümleri** içerir. Bu hüküm düşük kilometreli araç veya ortalamanın üzerindeki bir aracın hasarlanması durumunda özellikle önemlidir. Sigortalı arabanın değerinin otomobil değerlerini listeleyen çeşitli kaynaklarda belirtilen miktarlardan daha fazla olduğunu iddia edebilir.



BÖLÜM E: BİR KAZA YA DA KAYIP SONRASI GÖREVLER

Bir kaza veya kaybınız olduğunda ne yapılması gerektiğini bilmelisiniz. Bazı yükümlülükler sağduyuya dayandırılırken diğerleri FOP hükümlerinde ve kanunda zorunluluktur. İlk olarak kimsenin yaralanıp yaralanmadığını belirlemek gerekir. Birisi yaralandıysa, hemen ambulans aranmalıdır.

Sigortasız sürücüler teminatı altında bir yardım arıyorsanız size ek bazı görevler yüklenir.

Arabanız zarar görmüşse ve Teminat D kapsamında bir tazminat istiyorsanız, diğer görevler size yüklenir.



BÖLÜM F: GENEL HÜKÜMLER

Police dönemi ve Alanı

FOP sadece Birleşik Devletler'de, kendi bölgesinde veya hakim olduğu yerlerde, Porto Riko ve Kanada'da teminat sağlar. Police, teminat altına alınan otomobil Birleşik Devletler, Porto Riko ve Kanada limanları arasında taşınmaktayken de teminat sağlar.

Sonlandırma

Önemli bir hüküm ya sigortalı ya da sigortacının sigortayı sona erdirmesinde geçerlidir. Bu hüküm dört bölümden oluşur:

- İptal
- Yenilenmeme
- Otomatik sonlandırma
- Diğer sonlandırma hükümleri



MOTOSİKLETLER VE DİĞER ARAÇLARIN SİGORTASI

FOP motosikletler, mopedler ve benzeri araçlar için teminat içermez. Ancak motosiklet, moped, motorlu skuter, golf arabaları, motorlu karavan, kumul arabaları ve benzeri **muhtelif tipteki onaylanmış araçlar** sigortalanmak üzere FOP'a eklenebilir. Tek istisna FOP'a ayrı bir zeyilname gerektiren bir kar aracıdır.

Son olarak, motosikletteki fiziksel kayıplar için ödeme miktarı (1) zeyilnamede gösterilen belirlenmiş miktarın, (2) fiili nakit değerinin veya (3) malın tamiri veya değiştirilmesi için gerekli olan miktarın en düşüğüyle sınırlıdır (daha az muafiyet).



Vaka Uygulaması

Kim, 20 yaşında bir üniversite öğrencisi, yakın zamanda ilk arabasını mali sorunlar yaşayan bir arkadaşından satın aldı. Araç yüksek kilometrede güncel piyasa değeri 2000 \$ olan bir 2001 Toyota Corolla. Varsayalım siz finansal planlamacısınız ve Kim size FOP'daki çeşitli teminatlarla ilgili tavsiyenizi sorar.

- a. Kısaca FOP'daki en önemli teminatları tarif etme.
- b. Hangi teminat uygun (a) Kim satın alsın mı? Yanıtınızı savunun.
- c. Hangi teminat uygun değil(a) Kim satın almasın mı? Yanıtınızı savunun.
- d. Kim'in sizin tavsiyenizle FOP teminatını satın aldığı varsayalım. Kim'in sigortası aşağıdaki durumları kapsayacak mı kapsarsa, ne ölçüde?
 1. Danielle, Kim'in oda arkadaşı, Kim'in aracını onun izni ile ödünç alır ve başka bir sürücüyü yaralar. Danielle hatalıdır.

Devamı sonraki
sayfada...



2. Kim alkol etkisi altında araç kullanır ve başka bir sürücünün ağır yaralandığı bir kazaya karışır.
 3. Futbol sezonunda, Kim taraftarları ücreti karşılığında yerel bir bardan futbol stadyumuna ulaştırır. Kim aniden sinyal vermeden şerit değiştirir ve başka bir arabaya vurur, birçok yolcu yaralanır.
 4. Kim düzenli olarak erkek arkadaşının arabasını kullanıyor, erkek arkadaşının arabasını sürerken, başka bir sürücünün yaralandığı bir kazaya karıştı. Kim hatalıdır.
 5. Bir yaz çalışma programına katılan Kim İngiltere’de bir araba kiralar. Araç yurdun otoparkından çalınır.
- e. Kim bir de motosiklet sahibi. Kim’in FOP’u motosikleti kapsar mı ve kapsarsa ne ölçüde kapsar?

