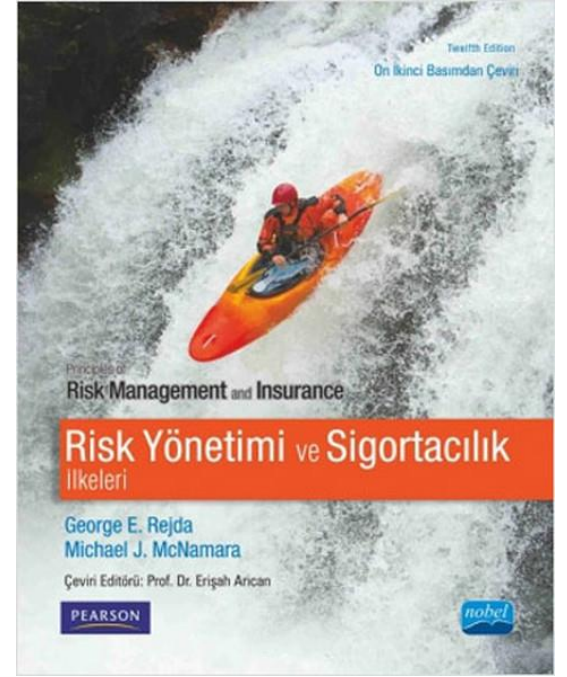
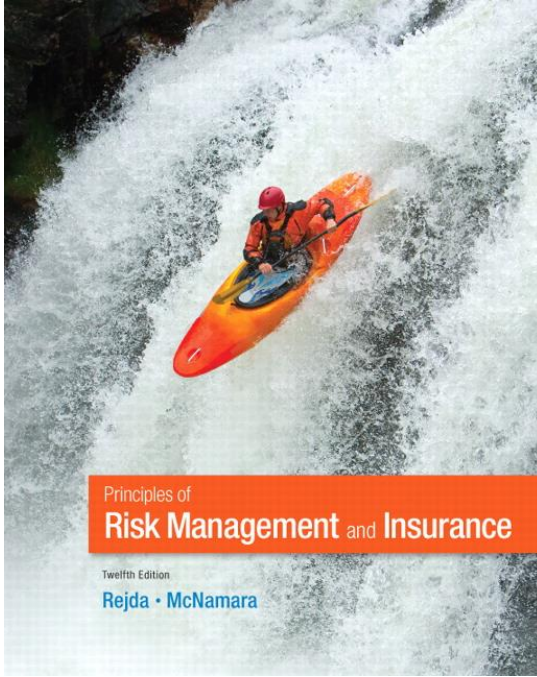


AKT106 – Temel Sigortacılık

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 19

Sorumluluk Riski



YASAL SORUMLULUĞUN TEMELLERİ

Her bir kişi belirli yasal hakları sahiptir. Yasal hata bir kişinin yasal haklarının ihlali ya da belirli bir kişiye ya da bir bütün olarak topluma karşı borçlu olunan yasal bir görevi ifa etmeye yönelik hatadır.

Yasal hatanın üç yaygın türü vardır. Suç topluma karşı yapılan yasal bir hatadır ve cezası para, hapisane ya da ölümdür. Sözleşme ihlali bir diğer yasal hata sınıfıdır. Son olarak, haksız fiil hukukun parasal tazminat şeklinde bir çözüme izin vereceği yasal bir hatadır.



YASAL SORUMLULUĞUN TEMELLERİ

Haksız fiiller genellikle üç kategoride sınıflandırılır:

- Kasti haksız fiiller
- Kusursuz sorumluluk (kesin sorumluluk)
- İhmalkarlık



İHMALKARLIK YASASI

İhmalkarlık, yasalar tarafından başkalarına zarar vermemek amacı ile gösterilmesi zorunlu tutulan özenin yerine getirilmemesi durumu olarak ifade edilebilir.



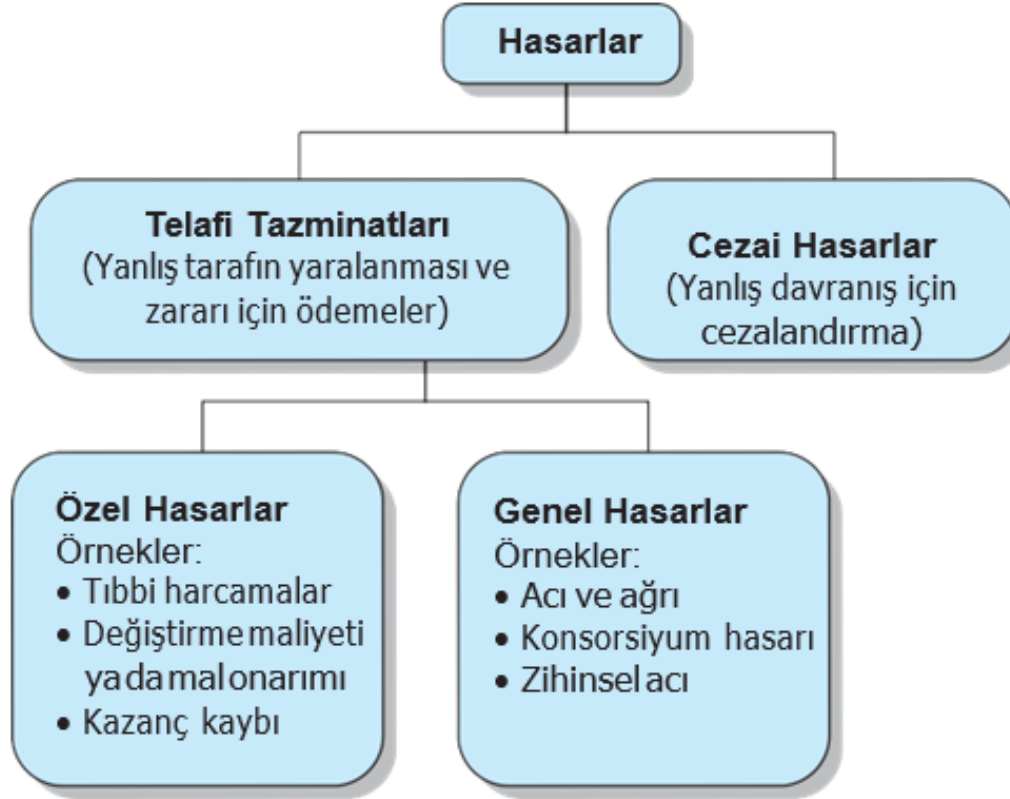
İhmal Unsurları

Zararı tazmin etmek için, yaralanan kişi haksız fiil işleyen kimsenin ihmali kanıtlanmalıdır. Dört adet temel **ihmal unsuru** bulunmaktadır.

- Yasal sorumluluğun varlığı
- O sorumluluğun ifa edilmesinde hata
- Davacının zarara uğraması ya da yaralanması
- İhmalkarlık davranışı ile hasara yol açma arasındaki ilişkiden doğan yakın sebep



Hasar Türleri



İhmal Unsurları

Belirli yasal savunmalar ihmal iddiasını ortadan kaldırabilir. Bazı önemli yasal savunmalar içinde şunlar vardır:

- Müşterek kusur
- Nisbi ihmal
- Son Şans Kuralı
- Risk Tahmini



EMSAL KUSUR

Emsal kusur belirli koşullar altında bir kişinin ihmalinin başkasına isnad edilebileceği anlamına gelmektedir.



RES IPSA LOQUITUR (OLAY KENDİNİ ANLATIR)

İhmal yasasının bir diğer önemli düzenlemesi **res ipsa loquitur** doktrininidir, anlamı ise “olay kendini anlatır”. *Bu doktrine göre, kazanın veya yaralanmanın olması davalı tarafından yapılan bir ihmalin varlığının delili olarak kabul edilmektedir. Davalının ihmal varsayımını çürütebilir.*



İHMALKARLIK YASASININ ÖZEL UYGULAMALARI

Mülk Sahipleri

Mülk sahipleri başkalarını zarardan korumak için yasal bir sorumluluğa sahiptir. Bununla birlikte, standart bakım duruma bağlı olarak başkalarına aittir. Üç grup genel olarak şu şekilde tanımlanır: (1) ihlal eden, (2) yetki veren ve (3) davetli.



Mülk Sahipleri

İhlal eden *mülk sahibinin izni olmaksızın mülküne giren ya da kalan kişidir.*

İzin veren *bir kişinin katılımcının izin verdiği sürece bir yere girmesi ya da kalmasıdır.*

Davet eden *Bir davet eden mülk sahibinin izni ile davet edilen kişidir.*



Cezbedici Musibet Doktrini

Cezbedici musibet *çocukları cezbeden ve yaralayan durumdur.*



Otomobil Sahipleri ve Kullanıcıları

Araba sahibi arabayı dikkatsizce ve sorumsuzca kullanırken bir diğerk kişinin yaralanmasına yol açmasından sorumlu tutulur. Bu duruma uygulanacak tek bir yasa yoktur. Sahibin yasal sorumluluğu mahkeme kararları, nisbi ihmali yasası, son şansı kuralı, kusursuz otomobil sigortası yasası ve ek faktörler ile çoğu kez değiştirilmiştir.



Devlet Kuruluşları

Genel kanuna göre, federal, eyalet ve yerel hükümetler hükümet onayı olmadan dava edilemez. Davadan korunma **devletin yargı dokunulmazlığı** doktrinine bağlıdır. Bunun anlamı kral ya da kraliçe hata yapamaz. Bu doktrin, yine de zaman içinde hem yasa da hem de mahkeme kararı ile değiştirilmiştir.



Devlet Kuruluşları

Genel kanuna göre, federal, eyalet ve yerel hükümetler hükümet onayı olmadan dava edilemez. Davadan korunma **devletin yargı dokunulmazlığı** doktrinine bağlıdır. Bunun anlamı kral ya da kraliçe hata yapamaz. Bu doktrin, yine de zaman içinde hem yasa da hem de mahkeme kararı ile değiştirilmiştir.



Hayır Kurumları

Bir zamanlar, hayır kurumları genellikle davalardan muaftı. Bu muafiyet zaman içinde eyalet yasalarından mahkeme kararı ile kaldırıldı. Bugünkü eğilim hayır kurumlarını ihmkar davranışlarından ötürü sorumlu tutmaktır.



İşveren ve Çalışan İlişkisi

İşveren sorumluluğu doktrini'ne göre, çalışanlar işveren lehine hareket ederken, işveren çalışanlarının ihmalkar davranışlardan ötürü sorumlu tutulabilir. Eğer satış elemanı spor bölümünde halteri müşterinin parmağına düşürürse mağaza sahibi sorumlu tutulabilir.



Ebeveynler ve Çocuklar

Daha önceki genel kanuna göre, ebeveynler genellikle çocuklarının doğru olmayan hareketlerinden sorumlu değildir. Belirli bir yaşa ulaşan çocuklar kendi hatalı davranışlarından sorumludur. Ancak, bu genel prensipte birçok istisna bulunmaktadır. *İlki, eğer bir çocuk silah ya da bıçak gibi tehlikeli bir araçla birini yaralarsa ailesi sorumlu tutulabilir.*



Hayvanlar

VahŖi hayvan sahipleri hayvanları (evcil hayvan olsa bile) başkalarına zarar verirse kesinlikle sorumlu tutulur. Örneđin, kaplan gibi egzotik bir hayvan sahibi, kaplanı kaçar ve birini yaralarsa hayvanın saldırganlığını önlemek için gerekli önlemleri alsa bile kaplanın bu davranıŖından kesinlikle sorumlu tutulur.



GÜNCEL HAKSIZ FİİL SORUMLULUĞU PROBLEMLERİ

Haksız fiili sorumluluk sisteminin günümüzde birçok problemi içermektedir. Bütün haksız fiil problemlerini detaylı olarak tartışmak bu metnin kapsamı dışındadır. Yine de, üç problem alanı burada kısaca tartışılmıştır:

- Kusurlu haksız fiil sorumluluk sistemi
- Tıbbi yanlış tedavi
- Kurumsal yönetim ve finansal sektör

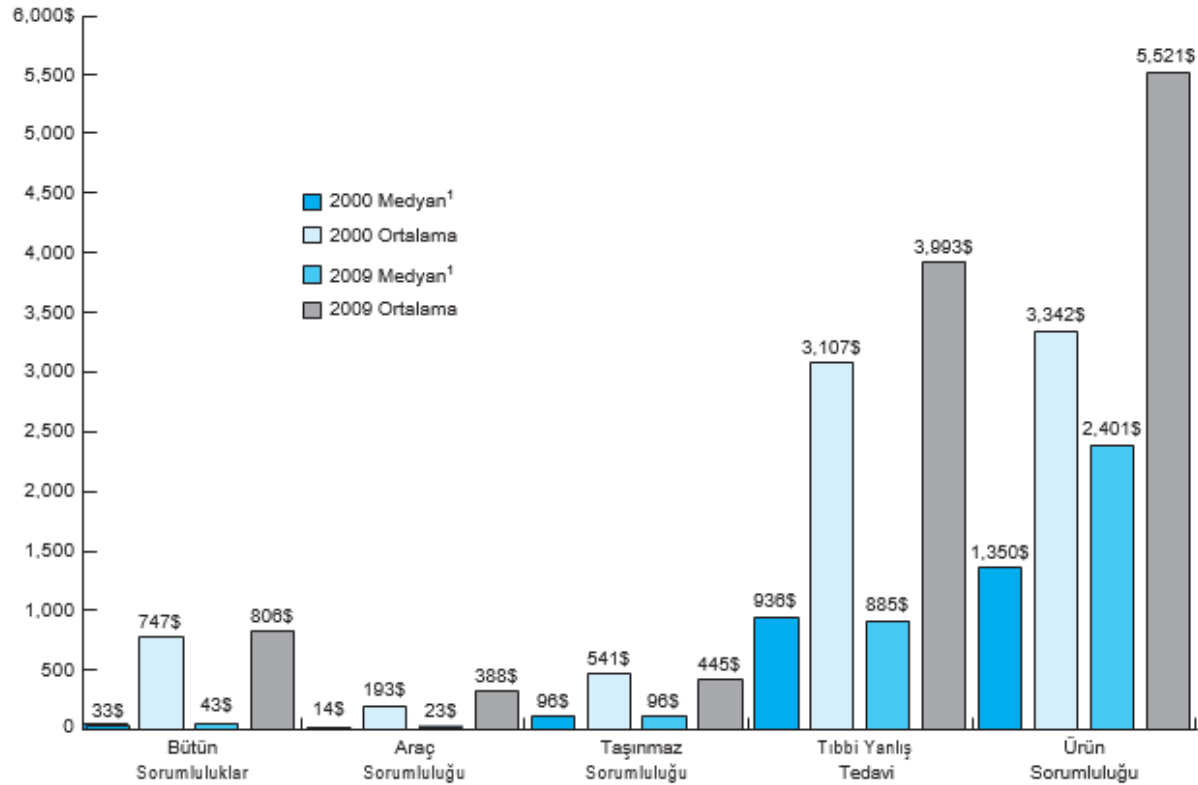


GDP ile ilgili Haksız Fiil Maliyetleri (milyar dolar)

| <i>Yıl</i> | <i>ABD Haksız Fiil Maliyeti</i> | <i>ABD GDP</i> | <i>GDP %olarak Haksız Fiil Maliyeti</i> |
|------------|-------------------------------------|----------------|---|
| 1950 | 1.8 \$ | 294 \$ | %0.62 |
| 1960 | 5.4 | 526 | 1.03 |
| 1970 | 13.9 | 1039 | 1.34 |
| 1980 | 42.7 | 2790 | 1.53 |
| 1990 | 130.2 | 5803 | 2.24 |
| 2000 | 179.1 | 9817 | 1.82 |
| 2001 | 205.4 | 10,128 | 2.03 |
| 2002 | 232.9 | 10,470 | 2.22 |
| 2003 | 245.7 | 11,142 | 2.21 |
| 2004 | 260.3 | 11,853 | 2.20 |
| 2005 | 261.4 | 12,623 | 2.07 |
| 2006 | 246.9 | 13,377 | 1.85 |
| 2007 | 252.0 | 14,029 | 1.80 |
| 2008 | 254.9 | 14,292 | 1.78 |
| 2009 | 251.8 | 13,939 | 1.81 |
| 2010 | 264.6 | 14,527 | 1.82 |



Medyan¹ ve Ortalama Kişisel Yaralanma Mahkeme Sonuçları, 2000 ve 2009 (000)



Vaka Uygulaması

Michael, Ed ile geyik avlamaya gitti. Bir çalının hareket ettiğini görünce, Michael hemen silahını ateşledi ve bir geyik vurduğunu düşündü. Fakat, Ed'in hareket etmesi çalığı hareket ettirmiş ve saçmalardan dolayı ciddi şekilde yaralanmıştır. Ed hayatta kaldıktan sonra Michael'ı "Sorumsuzluğundan dolayı neredeyse ölüme neden olmaktan dolayı" dava etti."

- a. Yukarıdaki bilgilere dayanarak, Michael'ın sorumsuzluk suçu nedir? Cevabınız mutlaka sorumsuzluk tanımını ve sorumsuzluğun ana elementlerini içermelidir.
- b. Michael'ın avukatı müşetrek kusurun olduğuna inanmaktadır, bu da davanın sonucu önemli

Devamı sonraki
sayfada...



derece etkilemektedir. Michael'ın avukatına katılıyor musunuz? Cevabınız mutlaka müşterek kusur tanımını da içermelidir.

- c. Eğer Michael, Ed'in tarafında nisbi ihmâl olduğunu ispatlayabilirse davanın sonucu değişir mi? Cevabınızı açıklayınız.
- d. Diyelim ki Michael ve Ed sahibinin izni olmadan bir tarım alanına girmiştir. Eğer Michael zararlı otların olduğu bir yere düşerse ve yaralanırsa, mal sahibi zarardan dolayı sorumlu mudur? Cevabınızı açıklayınız.



BÖLÜM 20

Konut Sigortası, Kısım I



KONUT SİGORTASI

Konut sigortası sözleşmeleri ilk olarak 1950'li yıllarda ortaya çıkmıştır. O zamandan beri, bir çok kez revize edilmiştir. Bu bölümde Sigorta Hizmeti Ofisi (ISO) tarafından hazırlanan konut sigortalarını inceleyeceğiz. 2010 yılında ISO konut sigortası poliçelerini 2011 yılından itibaren kullanılmak üzere çıkarmıştır.



Uygun Konutlar

Özel bir konut için hazırlanan konut sigortası poliçesi bir, iki, üç ya da dört aile konutu sahibi için tasarlanmıştır ve bunlar özellikle özel ikametgah amaçlı kullanılmalıdır



Konut Sigortası Poliçelerine Bakış

Aşağıdaki formlar ISO konut sigortası (HO) programında kullanılmaktadır:

- HO-2 (geniş form)
- HO-3 (özel form)
- HO-4 (içeriği geniş form)
- HO-5 (geniş kapsamlı form)
- HO-6 (ünite sahipleri formu)
- HO-8 (özel düzenlenmiş teminat formu)



ISO Konut Sigortası Teminatlarının Karşılaştırılması

| Teminat | HO-2 (geniş form) | HO-3 (özel form) | HO-4 (içeriği geniş form) |
|---------------------------------|---|---|--|
| <i>Bölüm I'e ait Teminatlar</i> | | | |
| A. Konut | Şirketten şirkete minimum değişim. | Şirketten şirkete minimum değişim | Uygulanmıyor |
| B. Diğer yapılar | %10A | %10A | Uygulanmıyor |
| C. Kişisel mallar | %50A | %50A | Minimum tutar değişir. |
| D. Kullanım kaybı | %30A | %30A | %30 C |
| Riziko teminatları | Yangın veya yıldırım Fırtına ya da dolu İnfilak İsyan ya da sivil hareketler Hava aracı Araçlar Duman Vandalizm ya da bilerek zarar verme Hırsızlık Düşen nesnelere Buz, kary ya da dolu ağırlığı Su veya buharın kaza sonucu taşması Boru, ısıtma, havalandırma borusu ya da otomatik yangın söndürücü sistemin ya da evdeki beyaz eşya borularının donması, Yapay olarak oluşan elektrik akımının kazara ve anizaranı Volkanik patlama | Konut ve diğer binalarda direkt fiziksel hasar teminat dahilindedir. Bütün direkt fiziksel hasarlar hariç tutulan belirli hususlar dışında teminat dahilindedir. Kişisel mallar HO-2 ile belirtilen aynı rizikolara karşı sigortalıdır. | Kişisel mallar için HO-2 rizikoları aynen geçerlidir |

Devamı sonraki
sayfada...



Bölüm II'ye ait Teminatlar^a

| | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| E. Kişisel sorumluluk | 100,000 \$ | 100,000 \$ | 100,000 \$ |
| F. Başkaları için yapılan sağlık harcamaları | 1000 \$ kişi başına | 1000 \$ kişi başına | 1000 \$ kişi başına |

Devamı sonraki
sayfada...



ISO Konut Sigortası Teminatlarının Karşılaştırılması

| HO-5 (teminatlı form) | HO-6 (ünite sahibi formu) | HO-8 (özel düzenlenmiş teminat formu) |
|--|---|--|
| <i>Section I Coverages</i> | | |
| Minimum tutar şirketten şirkete farklıdır | 5000 \$ minimum. | Minimum tutar şirketten şirkete farklıdır. |
| %10A | Teminat A dahildir | %10A |
| %50A | Minimum tutar değişir. | %50%A |
| %30A | % 50 C | %10A |
| Konut ve diğer binalar direkt fiziksel kayba karşı teminat dahilindedir. Bütün direkt fiziksel hasarlar belirli hususlar haricinde teminat dahilindedir. Kişisel mallar direkt fiziksel kayba karşı teminata dahildir. Bütün fiziksel hasarlar belirli hususlar haricinde teminata dahildir. | Kişisel mallar için HO-2'deki rizikolar aynen geçerlidir. | Yangın veya yıldırım Fırtına ya da dolu İnfilak İsyan ya da sivil hareketler Hava aracı Araçlar Duman Vandalizm ya da bilerek zarar verme Hırsızlık (Konuttaki eşyaların kaybı durumunda maksimum 1000 \$'a kadar uygulanır) Volkanik patlama |
| <i>Bölüm II'ye ait Teminatlar^a</i> | | |
| 100,000 \$ | 100,000 \$ | 100,000 \$ |
| 1000 \$ kişi başına | 1000 \$ kişi başına | 1000 \$ kişi başına |

^aMinimum tutar artabilir.



KONUT SİGORTASI 3 POLİÇESİNİN İNCELENMESİ (ÖZEL FORM)

Sigortalı Kişiler

Belirli kelimeler ve cümleler poliçede tanımlanır.
Bunlardan en önemli olanı ise “sigortalı” terimidir.
Aşağıdaki kişiler poliçe teminatında sigortalı kabul edilir:

- *Adı geçen sigortalı ve evinizde sizinle yaşayan akrabalarınız.*
- *21 yaş altındaki diğer kişiler.*
- *Evinden uzakta yaşayan tam zamanlı öğrenci.*
- *Yasal olarak teminat dahilindeki hayvanlar ya da su araçları.*



KISIM I TEMİNATLARI

Konut Sigortası 3 Kısım I içinde dört temel teminat ve bir çok ek teminat vardır:

- Teminat A: Konut
- Teminat B: Diğer binalar
- Teminat C: Kişisel eşya
- Teminat D: Kullanım kaybı
- Ek teminatlar



Sorumluluk Teminatına Ait Özel Limitler

| <i>Eşyanın türü</i> | <i>Tutar</i> |
|--|--------------|
| 1. Para, banknotlar, külçe, altın, gümüş, platinyum, madeni para, madalya, değer kartları ve akıllı kartlar | 200 \$ |
| 2. Kıymetli evrak, değerli belgeler, el yazmaları, kişisel kayıtlar, pasaport, bilet ve pullar | 1500 \$ |
| 3. Her tipten su araçları | 1500 \$ |
| 4. Her tipten su araçları ile kullanılmayan treylerler | 1500 \$ |
| 5. Takı, saat, kürk ve değerli yarı değerli taşın çalınması | 1500 \$ |
| 6. Ateşli silah ve ilgili donanımın çalınması | 2500 \$ |
| 7. Gümüş, altın, platinyum ve bakır/kalaylı kap takımların hırsızlığı | 2500 \$ |
| 8. Öncelikli olarak iş amaçlı kullanılan konutta yer alan eşyalar | 2500 \$ |
| 9. Öncelikli olarak iş amaçlı kullanılan konut dışındaki eşyalar. Limitler antenlere, kablolara, teyplere, disklere ve (1) sesi, görseli ve diğer veri sinyallerini alan, üreten ve gönderen elektronik ekipmana uygulanmaz veya (2) motorlu araç üzerindekiyle uygulanmaz | 1500 \$ |
| 10. (1) Sesi, görseli ve veri sinyallerini alan, üreten ve gönderen taşınabilir elektronik aletler; (2) bir veya daha fazla güç kaynağı ile çalıştırılmak üzere tasarlanan elektronik aletler ve (3) motorlu araç üzerindeki elektronik aletler | 1500 \$ |
| 11. Antenler, teypler, kayıtlar, diskler ve sesi, görseli ve veri sinyallerini alan, üreten ve gönderen elektronik ekipmanı taşıyan diğer araçlar | 250 \$ |



KISIM I TEHLİKELERE KARŞI SİGORTA

Konutlar ve Diğer Yapılar (Teminat A ve B)

Konutlar ve diğer yapılar “malın direkt fiziksel kaybına” karşı sigortalıdır. *Bunun anlamı, özellikle hariç tutulan zararlar hariç, direkt fiziksel hasarlara karşı sigortalıdır.* Eğer konut ya da diğer yapının kaybı hariç tutulmamışsa, poliçenin kapsamı dahilindedir.



KISIM I TEHLİKELERE KARŞI SİGORTA

Konutlar ve Diğer Yapılar (Teminat A ve B)

Hariç Tutulan Hasarlar Konutlar ve diğer binalara ait bazı hususlar, özellikle hariç tutulmuşlardır. Bunlar:

- *Çökme.*
- *Donma.*
- *Çitler, taşlar, avlu ve diğer yapılar.*
- *Tamirat altındaki bina.*
- *Vandalizm ve kasten zarar verme.*
- *Küf, mantar veya kereste çürümesi.*



Kişisel Mallar

Yangın ya da Yıldırım Konut sigortası poliçesi yangından ya da yıldırımdan oluşan direkt zararı karşılar. Direkt fiziksel hasar demek zarara yangının ya da yıldırımın doğrudan neden olmasıdır.

Fırtına ya da Dolu Fırtına ya da dolu zararı teminat dahilindedir.

İnfilak Geniş teminat infilaktan doğan zararı da kapsar.



Kişisel Mallar

Ayaklanma ya da Halk Hareketleri Kişisel mallar ayaklanma ya da halk hareketlerinden zarar görürse teminat altındadır.

Hava aracı Hava aracı hasarı, kendinden itişli füzeler ve uçaklar da dahil, teminat dahilindedir.

Araçlar Araçlardan doğan mal hasarı da teminat dahilindedir.

Duman Bir ocaktan veya ona bağlı bir cihazdan çıkan duman ve işlerin ani ve kaza sonucu verdiği hasarlar da teminata dahildir.



KISIM I İSTİSNALARI

Eş zamanlı kayıplar Konut sigortası poliçeleri eş zamanlı kayıpları hariç tutan bir metine sahiptir.

İstisnaların anlamı eğer bir veya daha fazla zarardan tek bir kayıp oluşursa ve bir zarar poliçe altında teminat dahilinde ise (ör. fırtına) ve diğeri teminat dahilinde değilse (ör. sel), genel kayıp teminat dahilinde değildir.



Yönetmelik ya da Yasa

Ek teminatlar bölümünde teminat dışında olan ya da cam değişimi gibi yönetmelik ya da yasaların dışında, poliçe yönetmelik ya da yasadan doğan hasarı hariç tutar.



Yer Hareketleri

Yer hareketlerinden doğan zararlar hariç tutulur. Volkanik patlamadan, toprak kaymasından, çamur kaymasından veya çamur selinden, çökmeden, obruktan ya da yerin yükselmesinden, batmasından ya da yer değiştirmesinden doğan deprem, artçı deprem hasarı hariç tutulur.



Su Hasarı

Belirli su kaybından doğan hasarlar özellikle hariç tutulur.

- Seller, yüzey suları, dalgalar
- Derin kuyu pompasından sızan sular
- Su yolu ile taşınan ya da hareket eden materyaller



Elektrik Kesintisi

Şayet kesinti ikamet edilen konutta meydana gelmişse elektrik veya diğer kamu hizmetlerinin aksaması yüzünden meydana gelen kayıplar teminat kapsamında değildir.



İhmal

Eğer hasardan sonra sigortalı makul ölçüler içinde bütün mallarını kullanmakta ve korumakta sorumsuz davranırsa, teminat dahilinde değildir.



Savaş

Savaştan doğan mal zararı hariç tutulur. Savaş bütün mal sigortalarında hariç tutulmaktadır.



Nükleer Felaket

Nükleer felaketler hariç tutulur, bunların içinde nükleer reaksiyon, radyasyon ya da radyoaktif sızıntı vardır.



İsteyerek Yapılan Zararlar

İsteyerek yapılan zararlar kapsam dışındadır. Sigortalının bilerek kayba neden olması kasıtlı bir hasardır.



Hükümet Eylemleri

Hükümet eylemlerinden doğan zarar hariç tutulur.
Hükümet eylemleri içinde yıkım, el koyma, malın haciz edilmesi vardır.



Hava Koşulları

Bu durum, hava koşullarının hasara neden olması halinde geçerlidir, aksi takdirde hariç tutulur.



Eylemler ve Kararlar

Bu istisnalar bir kişinin, grubun, organizasyonun ya da hükümet departmanının verdiği karardan doğan zararları hariç tutar.



Hatalı, Yetersiz, ya da Eksik Planlama ve Tasarım

Ayrıca hatalı ya da etkisiz planlama, imar, tasarım, işçilik, materyal ve bakım hariç tutulur.



KISIM I ŞARTLARI

- Sigortalanabilir Menfaat ve Sorumluluk Limiti
- Muafiyet
- Hasardan Sonra Yapılması Gerekenler
- Hasar Tazminatı
- Bir Çiftin ya da Takımın Hasarı
- Değerleme Klozu
- Diğer Sigortalar ve Hizmet Anlaşmaları
- Sigortacıya karşı dava
- Sigortacının Seçeneği
- Hasar Ödemesi
- Feragat Etmek
- İpotek Klozu
- Poliçe Süresi
- Sır Saklama ya da Dolandırıcılık



KISIM I VE II ŞARTLARI

Konut sigortası poliçelerinde hem Kısım I ve hem de Kısım II'de geçerli olan şartlar vardır. Bunlar şöyle özetlenebilir:

- *Serbestlik Klozu.*
- *Poliçe Şartlarının İstisnası veya Değişimi.*
- *İptal Etme.*
- *Poliçenin yenilenmemesi.*
- *Poliçenin Hak ve Menfaatlerinin Devri.*
- *Hakların Devri.*
- *İsmi Geçen Sigortalının ya da Eşinin Ölümü.*



Vaka Uygulaması

Jack ve Jane evlidir ve HO-3 poliçesi altında 150,000 \$ ya sigortalı bir evleri vardır. Evlerinin yerine koyma maliyeti 250,000 \$'dır. Kişisel malları 75,000 \$'a sigortalıdır. Jane 10,000 \$ değerinde takıya sahiptir. Jack 15,000 \$ değerinde para koleksiyonuna ve 20,000 \$ değerinde bir bota sahiptir.

- a. Diyelim ki HO-3 poliçesini değerlendirmeniz istenen finansal planlayıcısınız. Yukarıdaki bilgilere dayanarak, güncel teminatlar bu aile için yeterlidir? Eğer değilse teminatlarını geliştirecek birkaç öneri yapınız.
- b. Bir yangın evin yatak odasına zarar vermiştir. Gerçek hasar değeri 10,000 \$'dır. Tamirat maliyeti ise 16,000 \$'dır. Sigortacı hasar için ne kadar ödeme yapacaktır?

Devamı sonraki
sayfada...



- c. Eve bir hırsız girmiştir ve yeni televizyonu, takıları ve birkaç resmi çalmıştır. Çalınan malın gerçek nakit değeri 4000 \$ kadardır. Yerine koyma maliyeti ise 9000 \$'dır. Ek olarak, para koleksiyonu da çalınmıştır. Bu bilgilere göre, HO-3 poliçesi altında bu hasarın ne kadarı karşılanacaktır.
- d. Diyelim ki Jack ve Jane yukarıdaki hasarın değeri konusunda sigortacıları ile anlaşmazlık yaşadı. HO-3 poliçesi altında sorunlar nasıl çözülür?
- e. Diyelim ki Jane evinde muhasebe işi yürütmektedir. Ofis olarak kullanılan evde sadece iş için kullanılan bilgisayar, ofis mobilyası, dosya kitaplığı ve diğer iş eşyaları bulunmaktadır. HO-3 poliçesinin evdeki iş için kullanılan kişisel mallardaki teminatını açıklayınız.

