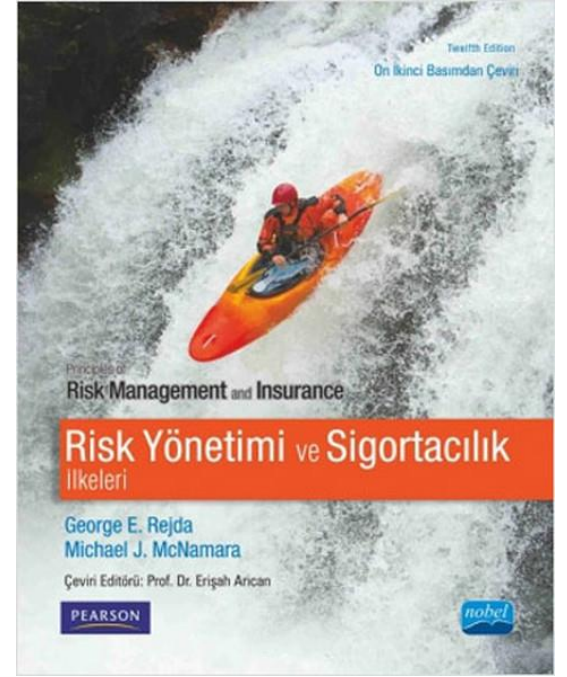
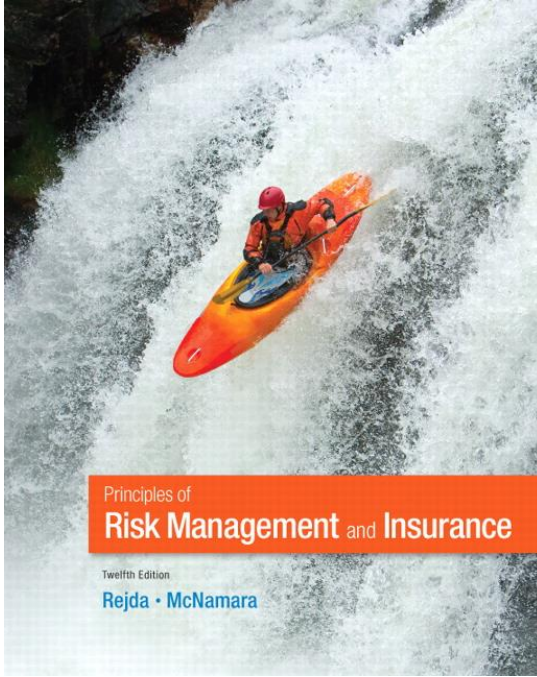


AKT106 – Temel Sigortacılık

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 25

Ticari Mal Sigortası



TİCARİ PAKET POLİÇE

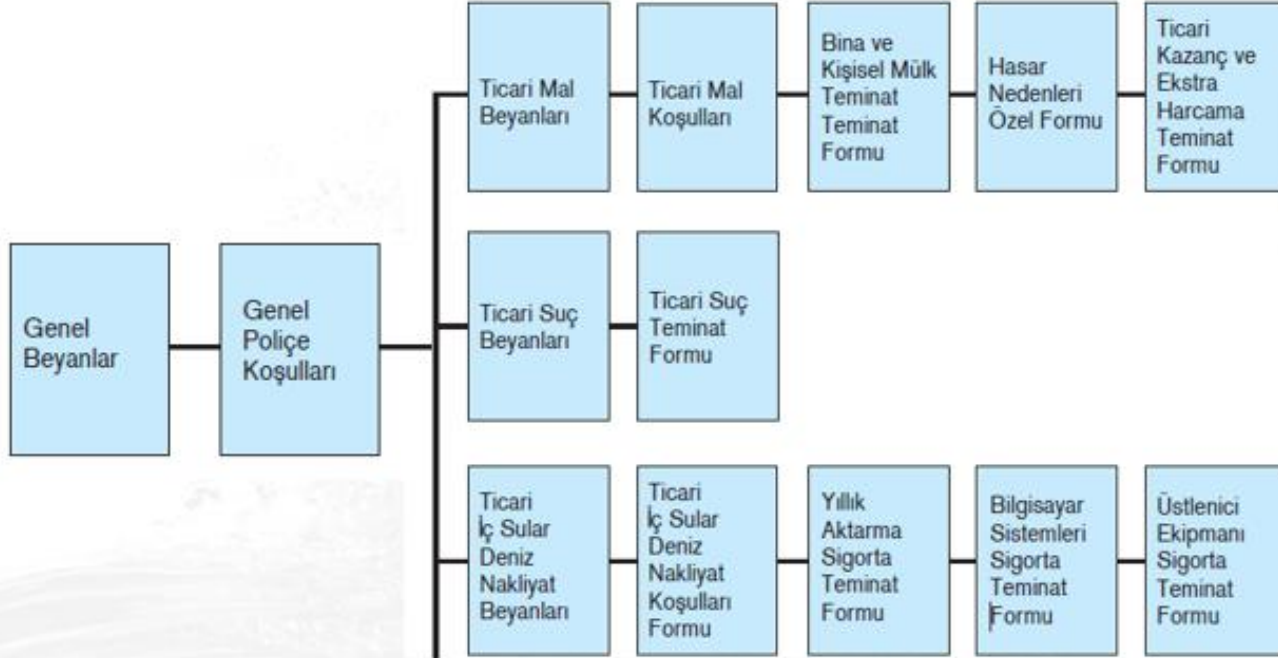
Sigorta hizmetleri ofisi (SHO), ticari firmaların spesifik ihtiyaçlarını karşılamak üzere tasarlanan paket poliçeler sağlamaktadır. Bir paket poliçe tek bir poliçede iki veya daha fazla sigorta teminatını barındıran bir poliçedir. Eğer mal ve mali sorumluluk sigortası tek bir poliçede kombine edildiyse, bu çoklu dal poliçe olarak bilinir. Sadece bir tür poliçe teminatı sunan bir poliçeye ise monoline poliçe adı verilir.



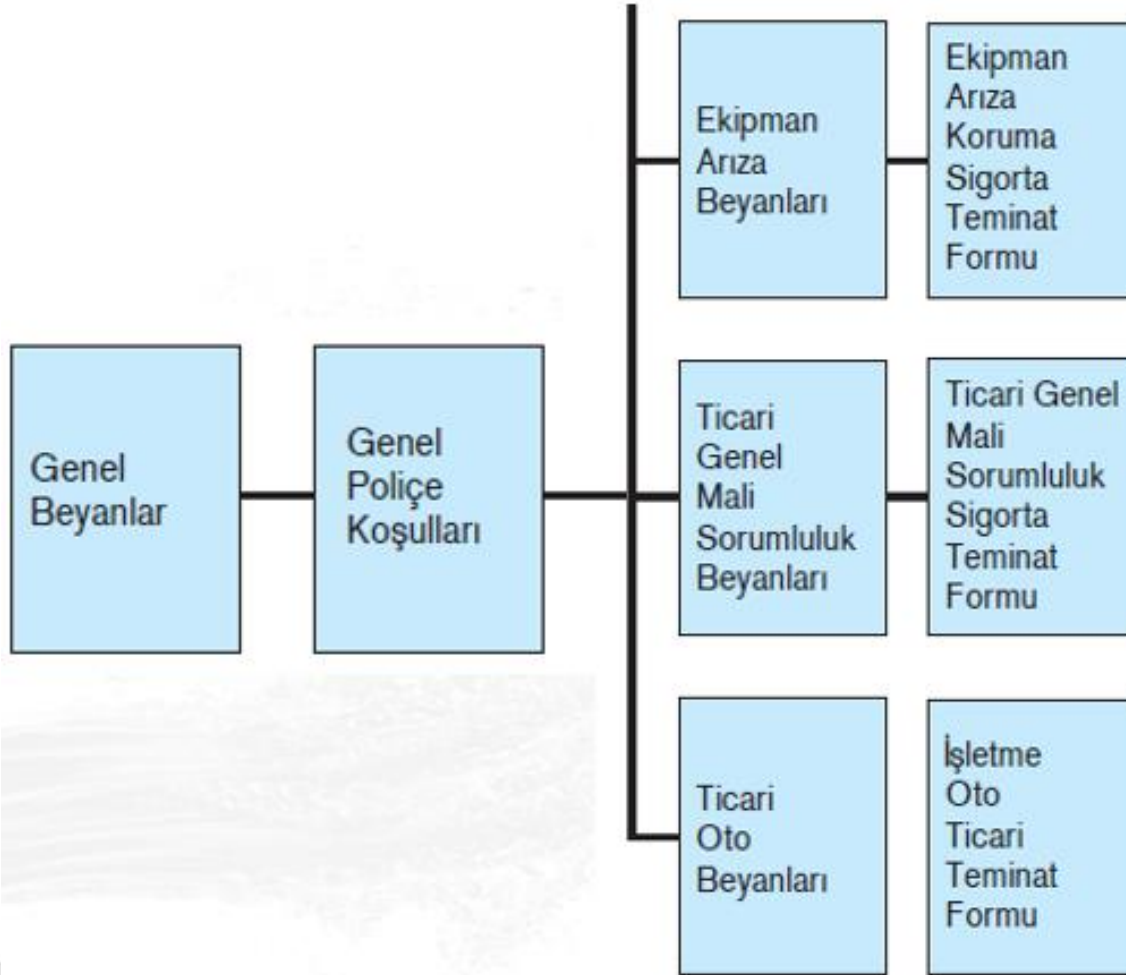
Genel Poliçe Beyanları

Her bir ticari paket poliçesi, sigortalının adını ve adresini, poliçe süresini, sigortalanan malın tanımını, geçerli sigorta teminatı parçalarının bir listesini ve prim miktarını gösteren *genel poliçe beyanları sayfasını* içermektedir.





Devamı sonraki
sayfada...



Genel Poliçe Koşulları

Her bir ticari paket poliçesi aynı zamanda sigortanın tüm ticari alanları için geçerli olan bir *Genel poliçe koşulları sayfası* içermektedir. Genel koşullar aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

- *İptal*. Taraflardan biri, diğer tarafa önceden bildirerek iptal işlemi gerçekleştirebilir.
- *Değişiklikler*. Poliçedeki tüm değişiklikler sadece sigorta şirketi tarafından düzenlenen tasdik ile yapılabilir.
- *Defterler ve Kayıtların İncelenmesi*. Sigorta şirketi, poliçe süresi boyunca ve poliçe süresi sona erdikten sonraki üç yıla kadar herhangi bir zamanda sigortalının defter ve kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir.



Genel Poliçe Koşulları

- *Teftiş ve araştırmalar.* Sigorta şirketi, malın sigortalanabilme durumu ve ödenecek primlere ilişkin teftiş ve araştırma yapma hakkına sahiptir.
- *Primler.* Beyanlar sayfasında birden fazla taraf bir sigortalı olarak adlandırılabilir.
- *Hak ve görevlerin devri.* Sigortalının poliçe teminatındaki hak ve görevleri, sigorta şirketinin yazılı onayı olmadan devredilemez.



Teminat Formları

İhtiyaca göre, ticari firmalar birçok sigorta teminatı arasından seçim yapabilir. Sigorta teminat formları aşağıdakileri içermektedir:

- Bina ve Kişisel Mülk Teminat Formu
- Ticari Kazanç ve Ekstra Harcama Teminat Formu
- Ticari Suç Teminat Formu
- İç Sular Deniz Nakliyat Sigorta Teminat Formu(Formları)
- Ekipman Arızası Koruma Teminat Formu
- Ticari Genel Mali Sorumluluk Sigorta Teminat (Formu)
- İşletme Otomobil Teminat Formu



BİNA VE KİŞİSEL MAL SİGORTA TEMİNAT FORMU

Bina ve kişisel mülk teminat (BKM) formu ticari binalara ve İşletmeye ait mala doğrudan gelen fiziksel hasar kaybını karşılamak için yaygın olarak kullanılan bir ticari mal sigorta teminat formudur.



Sigorta Teminatına Alınan Mal

Sigortalı sigorta teminatına girecek malı seçer. Sigorta teminatına alınan mal aşağıdakileri içerebilir:

- Binalar
- Adı geçen sigortalının İşletmeye ait malı
- Diğer kişilerin adı geçen sigortalının himayesinde, nezaretinde veya kontrolünde bulunan kişisel malı



Diğer Provizyonlar

Bina ve kişisel mülk teminat formunda çok sayıda ek provizyon bulunmaktadır, ancak her birini ayrı ayrı ele almak bu metnin teminatının dışına çıkılmasına neden olur. Yine de birkaç önemli provizyon burada özetlenmiştir.

- Muafiyet
- Koasürans
- Opsiyonel Teminatları



HASAR SEBEBİ FORMLARI

Bir *hasar nedenleri formu* bütün bir sözleşmenin parçasıdır. Sigortalılar, aşağıdaki formlardan birini seçebilirler:

- Hasar nedenleri temel formu
- Hasar nedenleri geniş formu
- Hasar nedenleri özel formu



RAPORLAMA FORMLARI

Bazı ticari firmaların poliçe süresi içerisinde işletmeye ait mülk değerinde, özellikle de satış için tutulan envanterlerin değerinde geniş dalgalanmalar olmaktadır. **Raporlama formu**, sigorta teminatı altındaki işletmeye ait mülkün değerinin periyodik olarak raporlamasını gerektirir.



TİCARİ KAZANÇ SİGORTASI

Ticari kazanç kayıplarını sigortalamak için kullanılacak iki SHO formu vardır:

- Ticari kazanç (ve ekstra gider) sigorta teminatı formu
- Ekstra gider sigorta teminatı formu



DİĞER TİCARİ MAL SİGORTA TEMİNATLARI

Birçok firmanın aşağıdakileri de kapsayan özelleştirilmiş sigorta teminat kullanımını gerektiren bir takım ihtiyaçlar vardır:

- Müteahhit riziko sigortası
- Kat sahipleri sigortası
- Ekipman arıza sigortası
- Şartlarda farklılık (ŞFS) sigortası



NAKLİYE SİGORTASI

Ticari firmalar tarafından her yıl milyon dolarlık mal sevkedilmektedir. Bu mallar, çok sayıda nakliye rizikosundan kaynaklanan hasara ve kayba maruz kalmaktadır. Mallar, deniz ve iç sular deniz nakliyat sigortası sözleşmeleri ile korunmaktadır. *Açık deniz nakliyat sigortası, sular üzerinden nakledilen mallar için koruma sağlamaktadır.*



Açık Deniz Nakliyat Sigortası

Birçok açık deniz nakliyat sigortası sözleşmeleri vardır. Birkaç sigorta teminatı aşağıda verilmiştir:

- **Tekne sigortası** *gemi ya da tekneye ilişkin fiziksel hasarları kapsamaktadır.*
- **Emtia sigortası** *mallar hasar görür veya kaybolursa, malların nakliyecisini sigorta teminatına alır.*
- **Koruma ve tazminat (K&T) sigortası** *genelde mal hasarı ve üçüncü tarafların fiziksel olarak yaralanmasına yönelik kapsamlı mali yükümlülük sigortası sağlayan ayrı bir sözleşme olarak yazılmaktadır.*
- **Navlun sigortası** *mallar zarar görür veya teslim edilmezse, gemi sahibini kazanç kaybına karşı korumaktadır.*



Açık deniz nakliyat Sigortasındaki Temel Konseptler

Açık deniz nakliyat sigortası, belli başlı konseptlere dayanmaktadır. Aşağıdaki bölüm, bu konseptler ve ilgili sözleşme provizyonları açıklamaktadır.

Zimni Taahhütler Açık deniz nakliyat sözleşmeleri üç adet **zimni taahhüt** içerir:

- Denize elverişli gemi
- Planlanan rotadan sapma olmaması
- Yasal amaç



Açık deniz nakliyat Sigortasındaki Temel Konseptler

Sigorta Teminatındaki Rizikolar Bir deniz nakliye sigortası poliçesi, kötü hava şartlarından kaynaklanan hasar veya kayıp, yüksek dalgalar, çarpışma, batma veya karaya oturma gibi **deniz rizikoları** de dahil olmak üzere, birtakım özel rizikolar için geniş sigorta teminatı sağlamaktadır.

Özel Avarya açık deniz nakliyat sigortasında, *avarya* kısmi bir hasar anlamına gelmektedir. **Özel avarya**, yolculuğa ilişkin tüm taraflara yönelik genel avarya kaybının tam tersi olarak, *tamamen özel bir çıkara ilişkin olan hasardır*. *Özel avaryadan muafiyet maddesi* (FPA) kapsamında, kısmi hasarlar, geminin karaya oturması, batması, yanması veya çarpışması gibi belirli rizikolardan kaynaklanmadığı sürece karşılanmaz.



Açık deniz nakliyat Sigortasındaki Temel Konseptler

Genel Avarya ortak mala ilişkin bir hasardır ve sonuç olarak yolculuğun tüm taraflarınca paylaşılır. Örneğin, eğer ağır dalgalardan hasar gören bir gemi batma tehlikesi geçiriyorsa, gemiyi kurtarmak için kargonun bir kısmı denize fırlatılabilir.



İç Sular Deniz Nakliyat Sigortası

İç sular deniz nakliyat sigortası, açık deniz nakliyat sigortasından gelmektedir. Açık deniz nakliyat sigortası önceleri yüklendikleri noktadan boşaltıldıkları yere kadar malları sigorta teminatına alıyordu. Ticaret geliştikçe, malların kara üzerinden de nakledilmesi gerekti.



Ülke Çapında Açık Deniz Nakliyatçılığı Tanımı

İç sular deniz nakliyat sigortası geliştikçe, yangın sigortası ve deniz sigortası şirketleri arasında anlaşmazlıklar doğdu. Karışıklığı ve anlaşmazlığı çözmek için şirketler 1933 yılında deniz sigortası şirketlerinin yazması gereken malları tanımlamak için bir **ülke çapında açık deniz nakliyatçılığı tanımı** hazırladılar.



İç Sular Deniz Nakliyat Sigortasının Temel Sınıfları

İç sular deniz nakliyat sigortası sözleşmeleri ile sigortalanabilen ticari mallar, aşağıdaki kategorilere ayrılabilir:

- Yurtiçi transit mallar
- Emanetçiler tarafından tutulan mallar
- Taşınabilir ekipman ve mallar
- Belirli bayilerin malları
- Nakliye ve iletişim araçları



SHO İç sular deniz nakliyat Sigortası Formları

Ticari taşıma kaybı maruz kalımlarını sigortalamak için bir dizi SHO formu kullanılmaktadır. Temel formlar burada özetlenmiştir:

- Alacak hesapları sigorta teminatı formu
- Kamera ve müzik enstrümanı bayi sigorta teminatı formu
- Ticari maddeler sigorta teminatı formu
- Ekipman bayi formu
- Film sigorta teminatı formu
- Finansman planı sigorta teminatı formu
- Kuyumcu blok sigorta teminatı formu
- Posta sigorta teminatı formu
- Doktor veya cerrah ekipmanı sigorta teminatı
- İşaretler sigorta teminatı formu
- Tiyatroya ait mal sigorta teminatı formu



Diğer İç sular deniz nakliyat Formları

Ticari firmaların özel ve benzersiz ihtiyaçlarını karşılamak için başka iç sular deniz nakliyat sigortası formları da mevcuttur. Burada sadece birkaçı tartışılmıştır.

- Malların Nakliyesi
- Emanetçi Formları
- Hareket halindeki ticari mal sigortası
- Nakliye ve İletişim Araçları



İŞLETME SAHİPLERİ POLİÇESİ (İVP)

Bir **işveren poliçesi (İVP)**, küçük ve orta ölçekli perakende mağazalar, ofis binaları, apartmanlar ve benzer firmalar için özel olarak tasarlanan bir paket poliçedir.



Nitelikli Ticari Firmalar

Bir İVP, apartman ve konutsal kat sahipleri kurumu, ofis ve ofis kat sahipleri kurumu, perakende kuruluş ve cihaz firmaları, güzellik merkezleri, fotokopi hizmetleri gibi nitelikli ticaret, hizmet veya işleme firmaları sahiplerinin binalarını ve/veya İşletmeye ait malını sigortalamak için hazırlanabilir. İVP sigorta teminatı, bazı üstleniciler, “sınırlı-yemek pişirme” restoranları ve bakkallar için de mevcuttur.



İVP Sigorta Teminatları

İVP'un mevcut SHO versiyonu, malı sigortalayan açık rizikolar temelinde bir *özel formdur*. Poliçe, sigorta teminatındaki mala ilişkin fiziksel hasar veya zararı doğrudan karşılamakta, hasarlar özel olarak sigorta teminatı dışında bırakılanlar haricinde karşılanmaktadır. Ancak, istendiğinde adı geçen riziko sigorta teminatı, poliçeye ciro olarak eklenebilir; sadece poliçede adı geçen bu rizikolar sigorta teminatına alınmaktadır.



Vaka Uygulaması

Kimberly bir tatil yerinde bir tenis mağazasına sahiptir ve burayı işletmektedir. İşleri sezonluktur. Yıllık gelirinin çoğu Haziran, Temmuz ve Ağustos satışlarından gelmektedir. Kimberly, yılın geri kalan aylarında mağazayı açık tutar, ancak bu aylarda envanter satışları azalmaktadır. Yaz ayları boyunca, elindeki envanter miktarı önemli ölçüde artmaktadır. Kimberly, işletmesini ciro ekletmeden özel form işveren poliçesi İVP) ile sigortalatmıştır.

- a. Bir riziko yönetimi danışmanı olduğunuzu varsayın. Kimberly'nin yüzleştiği önemli hasar maruz kalımlarını tanımlayın.
- b. Temmuz ayında, sigorta teminatındaki bir kaybın oluştuğunu ve envanterin bir kısmına zarar verdiğini varsayın. İVP, yaz ayları boyunca envan-

Devamı sonraki
sayfada...



terdeki artış için herhangi bir koruma sağlar mı? Cevabınızı açıklayın.

- c. Kimberly, satışların arttığı yaz ayları boyunca işe fazladan çalışan almayı planlamaktadır. Muhtemel çalışan hırsızlığı ve sahtekarlığı ile ilgili kaygıları vardır. Kimberly'nin bu hasar maruz kalımıyla İVP kapsamında nasıl baş edeceğini açıklayın.
- d. Bir yangın binaya hasar verdi. Bunun sonucunda Kimberly üç ay boyunca işletmesi kapalı kaldığından bir ticari kazanç kaybı yaşadı. Bu İVP tarafından sigorta teminatına dahil edilir mi? Cevabınızı açıklayın.
- e. Barbarlar, işletmenin dış camını kırdılar ve bu da binaya büyük zarar verdi. Bu hasar İVP tarafından karşılanır mı? Cevabınızı açıklayın.



BÖLÜM 26

Ticari Sorumluluk Sigortası



Hasara Uğrama İhtimallerinden Doğan Genel Sorumluluk

Genel sorumluluk, otomobil veya havacılık kazaları ve çalışanların yaralanması dışında işletme faaliyetlerinden doğan yasal sorumluluk anlamına gelir. Bir işletme, genellikle, hasara uğrama ihtimallerini teminat altına almak için ticari genel sorumluluk (TGS) poliçesi veya işveren poliçesi (İVP) satın alır. Hasara uğrama ihtimallerinden doğan başlıca genel sorumluluklar aşağıdaki durumları kapsar:



Hasara Uğrama İhtimallerinden Doğan Genel Sorumluluk

- Ürün sorumluluğu
- Tamamlanmış işlemler sorumluluğu
- Sözleşmeden doğan (akdi) sorumluluk
- Muhtemel sorumluluk
- Taşınmaz ve faaliyet sorumluluğu



Diğer Hasara Uğrama İhtimallerinden Doğan Sorumluluklar

Çeşitli istisnalar sebebiyle, TGS poliçeleri firmaların hasara uğrama ihtimallerinden doğan tüm sorumluluklarını kapsamamaktadır. Diğer önemli sorumluluk hasar uğrama ihtimalleri aşağıdaki konuları içerir:

- Otomobil, uçak veya su taşıtlarının kullanımından doğan sorumluluklar
- Çalışanların mesleki iş kazası veya hastalıkları
- Çalışanlar tarafından cinsel taciz, ırk ayrımcılığı, işe almama veya terfi ettirmeme, haksız işten çıkarma ve diğer iş yeri uygulamaları iddialarıyla, açılan davalar
- Profesyonel sorumluluk
- Yönetici ve yetkili sorumluluğu



TİCARİ GENEL SORUMLULUK POLİÇESİ

Ticari genel sorumluluk (TGS) poliçesi yaygın olarak, firmalar tarafından genel hasara uğrama ihtimallerinin sebep olduğu sorumlulukları karşılamak için kullanılır.



“Kaza” ya bağlı TGS Poliçesine

Kaza ya bağlı (TGS) poliçesi tek bağına ya da bir önceki bölümde ele alınan ticari paket poliçesinin commercial package policy (CPP) bir parçası olarak yazılabilir. Kaza Formu beğ önemli bölüme ayrılır:

- Bölüm 1: Teminatlar
 - Teminat A: Bedensel yaralanma ve mal hasarı sorumluluğu
 - Teminat B: Bireysel yaralanma ve reklamcılık zararları sorumluluğu
 - Teminat C: Tıbbi demeler A ve B teminatları ile ilgili ek demeler
- Bölüm 2: Sigortalı Kimdir?
- Bölüm 3: Sigorta limitleri
- Bölüm 4: Ticari Genel Sorumluluk Koğualları
- Bölüm 5: Tanımlar



Bölüm 1: Teminatlar

Bölüm 1 bedensel yaralanma ve mal hasarı sorumluluğu, bireysel yaralanma ve reklamcılık zararları sorumluluğu, tıbbi ödemeler ve belirli ek ödemelerle ilgili teminatları sağlar



Bölüm 2: Sigortalı Kimdir?

TGS poliçesi çeşitli kişi ve kuruluşları sigortalamak için kullanılabilir. Beyannamelerde belirlenmişse, sigortalılar:

- Tek şahıs işletmesi ise sahibi ve eşi
- Bir ortaklık veya birleşik girişim ise ortakları, üyeleri ve eşleri
- Bir limited şirket ise üye ve yöneticileri
- Bir anonim şirket ise yöneticileri, müdürleri ve ortakları
- Mutemetler (vakıf) ve görevleri devam ettiği sürece yeddieminler

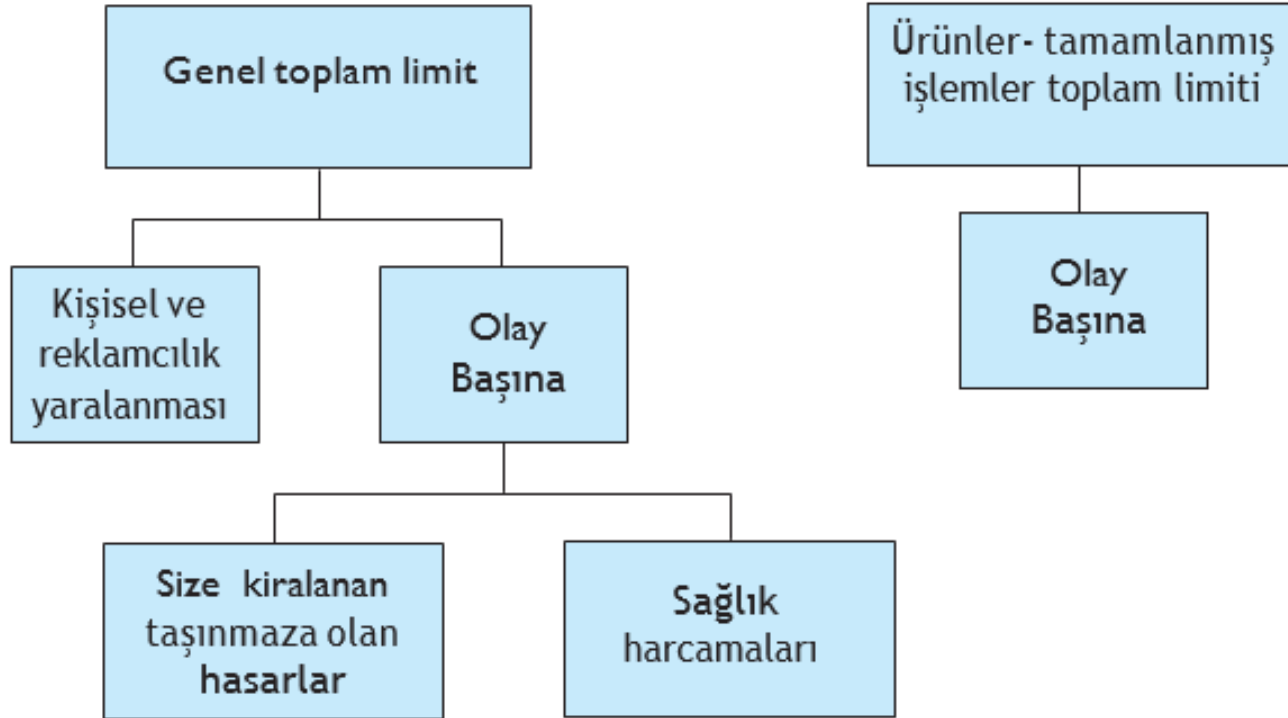


Bölüm 3: Sigorta Limitleri

Sigorta bedeli, sigortalı sayısı, tazminat talepleri veya açılan davalar veya tazminat talebinde bulunan veya davaları açan bireyler veya kurumların sayısına bakılmaksızın sigortacının ödeyeceği maksimum tutarı ifade eder. Çeşitli bedeller uygulanabilir



Sigortanın TGS Sınırlarının Gösterilmesi



kaynak: International risk Management Institute, Inc. *Commercial Liability Insurance*, Vol.1, p. IV. E.14. Copyright 1994'ten izinle alınmıştır.



Bölüm 4: Ticari Genel Sorumluluk Koşulları (Commercial General Liability Conditions)

Bu bölüm ticari genel sorumluluk teminat formuna uygulanan çeşitli koşulları belirtmektedir. Koşullar, iflas ile ilgili hükümleri; bir olaydan ileri gelen tazminat talepleri veya dava halinde görevleri, sigortacıya karşı yasal işlemleri, diğer sigortaları; prim denetimini ve çok sayıda ek koşulları içermektedir. Ancak, yer sınırlamaları bu koşulların burada tartışılmasını engellemektedir.



Bölüm 5: Tanımlar

CGL poliçesindeki bu bölüm, poliçede kullanılan çeşitli terimleri daha açık bir şekilde tanımlar. Çok sayıda tanım ayrıntılı olarak belirtilmiştir.



TGS Hasar Talebine Dayalı Poliçeye Genel Bakış

Sigorta Hizmetleri Ofisi (SHO) hasar taleplerinin büyük ölçüde istisna edildiği bir kaza poliçesine benzer, buna uzatılmış raporlama süresinin dahil edildiği (Bölüm V) ve tanımların da Bölüm VI'ya alındığı hasar talebi tarihi esaslı TGS poliçesi önermektedir.



TGS Hasar Talebine Dayalı Poliçeye Genel Bakış

- “Hasar Talebi Esası” Kavramı
- Hasar Talebine Dayalı Poliçeler için Gerekçe
- Geriye Dönük Tarih
- Uzatılmış Raporlama Periyodu
- Esas uzatılmış raporlama periyodu



SORUMLULUK SİGORTASINDA İSTİHDAM İLE İLGİLİ UYGULAMALAR

İşverenler, haksız iş akdi feshi, ayırimcılık, cinsel taciz, terfi ettirmeme, işe almama ve diğer işyeri uygulamaları sebebiyle işçiler, eski çalışanlar ve iş başvurusunda bulunanlar tarafından dava edilebilir. Son yıllarda, bu tür davaların sayısı artmış, ancak tazminat ortalaması gerilemiştir. Ortalama tazminat 2008 yılında 266,024 \$'lık yüksek bir rakama ulaşmış fakat 2010 yılında 182,500 \$'a gerilemiştir.



SORUMLULUK SİGORTASINDA İSTİHDAM İLE İLGİLİ UYGULAMALAR

- Sigorta Sözleşmesi
- Yasal Savunma
- Kapsam dışı haller



İŞÇİ TAZMİNAT SİGORTASI

Her yıl milyonlarca işçi, iş kazaları ve hastalıklar sebebiyle yaralanmakta ve ya da hastalanmaktadır. Bütün eyaletler iş kazası geçiren veya işi ile ilgili hastalığa yakalanan işçilere yardım sağlayan işçi tazminat yasalarına sahiptir. İşverenler yaralanan işçilerine karşı olan yasal sorumluluklarını, dahili sigortayla (kendi kendini sigorta), bir işçi tazminat sigorta poliçesi veya bazı eyaletlerde bulunan rekabetçi ya da tekelci devlet fonlarından teminat satın almak suretiyle karşılayabilmektedirler.



İŞÇİ TAZMİNAT SİGORTASI

İşçi ve işveren sorumluluk poliçesi aşağıdaki teminatları sağlar:

- Bölüm Bir: İşçi Tazminat Sigortası
- Bölüm İki: İşveren Sorumluluk Sigortası
- Bölüm Üç: Diğer-Eyaletler Sigortası



TİCARİ OTO SİGORTASI

Otomobil, kamyon ve römork sahibi olmanın ve kullanımlarının meydana getirdiği hasara uğrama ihtimallerinden doğan hukuki sorumluluk birçok işletme için çok önemli bir durum arz etmektedir. Bu bölüm bu ihtimalleri karşılamak için kullanılabilecek çeşitli ticari otomobil teminatlarını incelemektedir.



Ticari/İşletme Otomobil Teminat Formu

SHO işletme otomobil teminat formu firmalar tarafından ticari otomobillerinin hasara uğramasına karşı sigortalamak için yaygın bir şekilde kullanılmaktadır. Firmalar sigortalanabilir otomobiller ile ilgili önemli bir esneklığe sahiptir.



Ticari/İşletme Otomobil Teminat Formu

- Sorumluluk Sigortası Teminatı
- Fiziksel Hasar Teminatı
- Garaj Teminat Formu
- Sorumluluk Teminatı
- Garaj sorumlusu/bekçisi teminatı



HAVA TAŞITI SİGORTASI

Büyük ticari havayolları pahalı uçak filolarına sahiptirler ve sorumluluk ihtimalleri de fazladır. Bazen, bir ticari uçağın mekanik ya da insan hatası sebebiyle kazara düşmesi yüzlerce yolcunun ölmesine ve çevresindeki binalarda önemli hasarlara sebebiyet verir. Tam dolu bir uçağın kazasından doğan yasal sorumluluklar felaket olabilir.



Hava Taşıtı Sigortacıları

Hava taşıtı sigortası sahiplik, sorumluluk ve tıbbi ödemeler teminatını sağlayabilen bir paket poliçedir. Son derecede uzmanlaşmış nispeten az sayıdaki sigorta kuruluşlarınca düzenlenmektedir.



Özel İş ve Eğlence Uçakları için Hava Taşıtı Sigortası

Uçak sigortacıları özel iş ve eğlence uçak sahipleri ve operatörler için tasarlanmış poliçeler sunmaktadır. Bu poliçeler sigortalı uçağın mülkiyeti ya da kullanımından doğan bedensel yaralanma ve mal hasarları için sorumluluk teminatı, sağlık harcamaları teminatı ve uçağa olan fiziksel hasar teminatı sağlar.



TİCARİ ŞEMSİYE POLİÇESİ

Ticari Şemsiye poliçeleri yazan çoğu sigortacı kendi formlarını kullanırlar. Ancak Sigorta Hizmetleri Ofisi (SHO) ticari firmalar için standart bir Şemsiye poliçesi tasarlamıŐtır. AŞağıdaki açıklamalar, SHO **ticari sorumluluk Şemsiye teminat formunun** nemli hükümlerini özetler.



Teminatlar

SHO ticari Şemsiye poliÇesi, sigortanın uygulandığı bedensel yaralanma, mal hasarı ve kişisel yaralanma ve reklamcılık zararları iÇin saklama payı limitini aÇan nihai net hasarı 6der. **Nihai net hasar**, sigortalının yasal olarak tazminat amacı ile 6demek zorunda olduğu toplam tutardır.



Gerekli Öncelikli Sigorta Teminatları

Ticari genel sorumluluk sigortası

- 1,000,000 \$ (kaza başına)
- 2,000,000 \$ (genel toplam)
- 2,000,000 \$ (ürünler ve tamamlanmış işler toplamı)

Ticari/işletme otomobil sorumluluk sigortası

- 1,000,000 \$ (birleşik tek limit)

İşveren sorumluluk sigortası

- 500,000 \$ (kaza başına bedensel yaralanma)
- 500,000 \$ (işçi başına hastalık sebebiyle bedensel yaralanma)
- 500,000 \$ (toplam hastalık)



İstisnalar

SHO ticari şemsiye formu uzun bir istisnalar listesini içerir. Bedensel yaralanma ve mal hasarları sorumluluğu ile ilgili olarak aşağıdaki nedenlerden kaynaklanan hasarlar teminat dışında tutulmuştur:

- Beklenen veya kasten yaralanma
- Sözleşmeden doğan sorumluluk (belirli istisnalar ile)
- İçki sorumluluğu
- Sigortalının işçi tazminatı veya benzer bir yasadan ileri gelen herhangi bir sorumluluğu
- Sigortalının İşçi Emeklilik Geliri Güvenliği Yasası'ndan (İEGGY) -Employers Retirement Income Security Act (ERISA)- doğan herhangi bir sorumluluğu



İstisnalar

- Reklamlarda belirtildiği gibi ürünün performans gösterememesi
- Ürün fiyatlarının hatalı tanıtımı
- Telif hakkı veya patentin ihlali
- İŖi olarak reklamcılık, yayıncılık, yayımcılık, televizyon yayıncılığı, web sitesi tasarımı ve internet araŖtırması, içerik veya servis sağlayıcılığı yapan Sigortalı
- Elektronik sohbet odaları veya ilan panoları
- BaŖkasının isim veya ürünün izinsiz olarak kullanımı
- Kirlilik



İŞVEREN POLİÇESİ

İşveren poliçesi (İVP) küçük işletmeler için mal ve sorumluluk sigortası sağlar. SHO işveren poliçesinin mal sigortaları Bölüm 25'te tartışılmıştır. Sorumluluk teminatı kaza bazında yazılır ve bazı istisnalar dışında, daha önce tartışılan ticari genel sorumluluk teminatı (TGS) formuna benzer. Aşağıdaki tartışma, SHO formu ile ilgilidir.



İŞVEREN POLİÇESİ

- İşletme Sorumluluğu
- Tıbbi Harcamaları
- Yasal Savunma
- İstisnalar



MESLEKİ SORUMLULUK SİGORTASI

Doktorlar, avukatlar, mühendisler ve diğer meslek sahiplerine karşı davalar yaygındır. Bu bölümde, kısaca, önemli bir hata veya eksiklik iddiası ile açılan davalara karşı koruma sağlayan mesleki sorumluluk sigortası tartışılacaktır.

- Doktorlar Mesleki Sorumluluk Sigortası
- Hata ve Kusur (İhmal) Sigortası



YÖNETİCİ VE YETKİLİ SORUMLULUK SİGORTASI

Müdürler ve şirketlerin yöneticileri kötü yönetim iddiasıyla giderek artan bir şekilde hissedarlar, çalışanlar, emekliler, rakip firmalar, devlet kurumları ve diğer kesimler tarafından dava edilmektedir. **Yönetici ve yetkili (Y & Y) sorumluluk sigortası-Directors and officers (D&O) liability insurance** şirket işlerinin kötü yönetimi sebebiyle dava edilen yöneticiler müdürler ve şirket için mali koruma sağlar.

Y&Y poliçeleri tek tip değildir, ancak bazı ortak özelliklere sahiptirler.



Vaka Uygulaması

1. Lastovica İnşaat ticari genel sorumluluk (TGS) poliçesi ile sigortalıdır. Firma, Smith Co. için yeni bir üretim tesisi inşaa etmeyi kabul etmiştir. Lastovica İnşaat tarafından kullanılan ağır bir makine kazaen kısmen tamamlanmış binanın çatısından düşmüştür. İnşaat firması çalışanı, olan Bill düşen makinenin ayağını ezmesi sebebiyle ağır yaralanmıştır. Aynı esnada Heather, bir yaya, binanın önündeki kamuya açık kaldırımında yürürken, düşen makine tarafından yaralanmıştır.
 - a. Heather yaralanması sebebiyle Lastovica İnşaat ile Smith Corporation'a dava açmıştır. Lastovica İnşaatı yasal bir savunma sağlamak için (eğer varsa) TGS sigortacısının yükümlülüğün kapsamını belirtin.
 - b. Smith A.Ş., Lastovica İnşaat ile ilişkisinin niteliğine göre, Heather'ın tazminat talebine karşı-

Devamı sonraki
sayfada...



lık vermek için ne tür bir yasal savunma kullanabilir? Cevabınızı açıklayın.

c. Lastovica İnşaat, Bill'in tıbbi harcamaları ve ücret kayıpları için herhangi bir sorumluluğa sahip midir? Açıklayın.

2. James bir ilaç şirketinin araştırma direktörüdür. Şirket yakın zamanda arterit belirtilerini azaltmak için yeni bir ilacın tanıtımını yapmıştır. Şirket tazminat talebinin yapılma tarihi esaslı TGS poliçesi ile sigortalıdır. Poliçe süresi 1 Ocak 2012 ile 31 Aralık 2012 arasındadır. 15 Aralık 2012 tarihinde, ilacı reçeteye yazan doktorun bir hastası reçetede ki dozu aldıktan sonra ciddi bir şekilde hasta olmuştur. 1 Şubat 2013 tarihinde, hasta hastalığı için şirket aleyhine bir dava açmıştır. James hastasının hasta olduğuna dair önceden hiçbir bilgiye sahip değildi. Şirketin hasar talebi tarihi esaslı poliçenin zararı karşılayıp karşılamayacağını açıklayın.

