**11. Geçmişe Etkili Sigorta Nedir?**

Sigorta, sigorta koruması sözleşmenin yapılmasından önceki bir tarihten itibaren sağlanacak şekilde yapılabilir.

DİKKAT!!! Rizikonun gerçekleştiği veya gerçekleşme ihtimalinin ortadan kalkmış olduğu, sözleşmenin yapılması sırasında, sigortacı ile sigorta ettiren ve sigortadan haberi olmak şartıyla, sigortalı tarafından biliniyorsa sözleşme geçersizdir.

DİKKAT!!! Rizikonun gerçekleştiği veya gerçekleşme ihtimalinin ortadan kalktığının sigorta ettiren veya sigortalı tarafından bilinip sigortacı tarafından bilinmediği durumlarda, sigortacı sözleşme ile bağlı olmamakla birlikte, ödenmesi gereken primin tamamına hak kazanır.

**12. Sigorta değeri nedir?**

Sigorta değeri sigorta olunan menfaatin tam değeridir. 40.000 TL’lik araç sigortalanacaksa sigorta değeri 40.000 TL’dir.

**13. Sigorta bedeli nedir?**

Sigortacının sorumluluğu sigorta bedeli ile sınırlıdır. Sigorta bedeli, rizikonun gerçekleştiği andaki sigortalı menfaatin değerini aşsa bile, sigortacı uğranılan zarardan fazlasını ödemez. Örneğin; 40.000 TL’lik araç 30.000 TL’ye sigortalanmış ise sigorta bedeli 30.000 TL’dir.

**14. Eksik sigorta nedir?**

SİGORTA BEDELİ < SİGORTA DEĞERİ

Sigorta bedeli, sigorta değerinden az olduğu takdirde, eksik sigorta oluşur. Fakat, sigorta edilmiş menfaatin bir kısmının zarara uğraması hâlinde sigortacı, aksine sözleşme yoksa, sigorta bedelinin sigorta değerine olan oranına göre tazminat öder.

Dolayısıyla eksik sigortada, sigorta değeri sigorta bedelinden fazladır. Bir başka deyişle, 100.000 TL değerindeki bir malın 70.000 TL’ye sigorta edilmesi durumunda eksik sigorta söz konusu olacaktır. % 50 hasar durumunda sigorta şirketi 35.000 TL ödeyecektir. Fakat taraflar sözleşmeye koyacağı bir hükümle eksik sigorta hükümlerinin uygulanmamasını sağlayabilir. Bu halde kısmi gerçekleşen rizikonun tamamen ödeneceği kabul edilmişse sigorta bedelini aşmamak suretiyle sigortalının tüm zararı orantı kuralı uygulanmadan ödenir. Bu halde % 50 hasar halinde sigortacı 50.000 TL ödeyecektir.

**15. Aşkın sigorta nedir?**

SİGORTA BEDELİ > SİGORTA DEĞERİ

Sigorta bedeli sigorta olunan menfaatin değerinin üstünde ise, aşan kısım geçersizdir.

Bu sebeple, sigorta bedeli ile sigorta priminin onu karşılayan kısmı indirilir ve tahsil edilmiş fazla prim geri verilir. Sigorta ettirenin, mali çıkar sağlamak amacıyla kötüniyetle yaptığı aşkın sigorta sözleşmesi geçersizdir.

Sözleşme yapılırken geçersizliği bilmeyen sigortacı, durumu öğrendiği sigorta döneminin sonuna kadar prime hak kazanır.

**16. Takseli sigorta nedir?**

Taraflar sözleşme ile sigorta değerini belirli bir para olarak belirlemişlerse, bu para taraflar arasında, sigorta değeri için esas olur.

Takse esaslı şekilde fahiş ise, sigortacı taksenin indirilmesini isteyebilir.

**17. Birden çok sigorta nedir?**

Bir mal üzerindeki menfaat;

* aynı rizikolara karşı,
* aynı süre için, birden çok sigortacıya,
* aynı veya farklı tarihlerde sigorta ettirilmesi

durumunda oluşur. Fakat bu durumda bile sigortalıya sigorta bedelinden fazlası ödenemez. Birden fazla sigortadan söz edebilmek için bir takım şartların varlığı gerekmektedir. Buna göre;

* Öncelikle birden çok sigorta şirketi bulunmalıdır
* Aynı menfaat sigorta ile güvence altına alınmalıdır.
* Her bir sigorta poliçesinde teminat altına alınan riskin aynı olması gerekmektedir.
* Birden çok sigorta, aynı süre içinde hüküm ifade etmesi gerekmektedir.

Türleri ise şöyledir;

**a) Müşterek sigorta**

Bir menfaat birden çok sigortacı tarafından

* aynı zamanda,
* aynı süreler için,
* aynı rizikolara karşı sigorta edilmişse,

yapılan birden çok sigorta sözleşmesinin hepsi, ancak sigorta olunan menfaatin değerine kadar geçerli sayılır. Bu takdirde sigortacılardan her biri, sigorta bedellerinin toplamına göre, sigorta ettiği bedel oranında sorumlu olur. MÜTESELSİL SORUMLULUK YOKTUR…. FAKAT SÖZLEŞMEYLE MÜTESELSİL SORUMLULUK BENİMSENE-BİLİR… Bu hâlde ödemede bulunan sigortacının diğer sigortacılara karşı haiz olduğu rücu hakkı, sigortacıların sigortalıya sözleşme hükümlerine göre ödemek zorunda oldukları bedeller oranındadır.

Müşterek sigortada sigorta bedeli sigorta değerine eşittir. Örneğin, 20.000 TL değerindeki bir menfaat, ilk sigorta şirketine 10.000 TL, ikinci sigorta şirketine 8.000 TL, üçüncü sigorta şirketine 12.000 TL ve son sigorta şirketine ise 10.000 TL olmak üzere, toplamda 40.000 YTL değerinde *aynı zamanda, aynı rizikoya karşı ve aynı süreiçin* sigortalanmıştır. Bu halde rizikonun gerçekleşmesi durumunda sigorta şirketleri, bedelin toplamına nazaran sigorta ettikleri bedel oranında sorumlu olurlar.

Sigorta Tazminatı = Sigorta Bedeli X Sigorta Değeri

Toplam Sigorta Bedelleri

1. sigorta şirketi tam hasar durumunda 5000 TL
2. sigorta şirketi tam hasar durumunda 4000 TL
3. sigorta şirketi tam hasar durumunda 6000 TL
4. sigorta şirketi tam hasar durumunda 5000 TL

ödeyecektir.

**b) Çifte sigorta**

Değerinin tamamı sigorta olunan bir menfaat, sonradan aynı veya farklı kişiler tarafından, aynı rizikolara karşı, aynı süreler için sigorta ettirilemez; sigorta ettirilmişse, sigorta ancak aşağıdaki hâl ve şartlarda geçerli sayılır:

a) Sonraki ve önceki sigortacılar onay verirlerse; bu takdirde, sigorta sözleşmeleri aynı zamanda yapılmış sayılarak riziko gerçekleştiğinde sigorta bedeli, 1466 ncı maddede gösterilen oranda (müşterek sigorta hükümlerine göre) sigortacılar tarafından ödenir.

b) Sigorta ettiren, önceki sigortadan doğan haklarını ikinci sigortacıya devir veya o haklardan feragat etmişse; bu takdirde, devir veya feragatin ikinci sigorta poliçesine yazılması şarttır; yazılmazsa ikinci sigorta sözleşmesi geçersiz sayılır.

c) Sonraki sigortacının, ancak önceki sigortacının ödemediği tazminattan sorumluluğu şart kılınmış ise; bu hâlde önceden yapılmış olan sigortanın ikinci sigorta poliçesine yazılması gerekir; yazılmazsa, ikinci sigorta sözleşmesi geçersiz sayılır.

**c) Kısmi sigorta**

Sigorta olunan menfaatin değeri önceki sözleşmeyle tamamen teminat altına alınamamışsa bu menfaat, geri kalan değerine kadar bir veya birkaç defa daha sigorta ettirilebilir. Bu takdirde, o menfaati sonradan sigorta eden sigortacılar, bakiyeden dolayı sözleşmenin yapılış tarihleri sırasıyla sorumlu olurlar. Aynı günde yapılmış olan sözleşmeler, aynı anda yapılmış sayılır.

Söz konusu ilkeye göre, 20.000 YTL değerindeki bir menfaat, ilk sigorta şirketine 10. 000 YTL, ikinci sigorta şirketine 8000 YTL ve üçüncü sigorta şirketine 12.000 YTL olmak üzere, toplamda 10.000 YTL değerinde *farklı tarihlerde, aynı rizikoya karşı ve aynı süre için* sigortalanmıştır. Bu halde rizikonun gerçekleşmesi durumunda birinci ve ikinci sigorta şirketleri, sigorta tazminatını ödemekle yükümlü olacaklar, üçüncü sigorta şirketi ise 2000 TL ödeyecektir. Tarih sırasına göre son sırada olan üçüncü sigorta şirketi ise sorumlu olmayacaktır.