

MÜŞTEREK SİGORTA VE MUAFİYETLER

Sigortacının üstlendiği riskleri belirli bir oranda kısıtlayarak, sigorta priminin ucuzlatılmasını hedefleyen uygulamalardır. Gerçekleşen bir hasar durumunda, Sigortalının hasarını tam almaması sonucunu doğurduğu için sigortalı tarafından aleyhte bir uygulama olarak algılanabilmesine karşın, muafiyet ve müşterek sigorta uygulamaları; sigorta prim fiyatlarını ödenebilecek düzeye indirmesi, doğal afet sigortaları söz konusu olduğunda, tüm üreticilerin sigorta yaptırabilmesini sağlaması gibi nedenlerden dolayı sigortalının lehine uygulamalardır.

Muafiyet: Poliçede yazılı önceden belirlenmiş bir miktara kadar olan hasarların sigortacı tarafından ödenmemesi ve/veya belirlenmiş o miktardan daha yüksek hasarların o miktar tenzil edildikten sonra ödenmesi şekline muafiyet uygulaması denir.

Müşterek Sigorta: Teminat kapsamındaki risklerin gerçekleşmesi sonucunda meydana gelen bir hasarın belli bir bölümünü veya belli bir yüzdesini sigortalının üzerinde tutmasıdır.

TAZMİNAT HESABI ÖRNEKLER:

A) Bitkisel Ürün Sigortası

A.1. ÜRÜN SİGORTASI

ÜRÜN	BUĞDAY
ALAN (Dekar)	50
VERİM (Kg/Dekar)	400
ÜRÜN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	3,28
SİGORTA BEDELİ (TL)	65.600
HASAR NEDENİ	DOLU
BELİRLENEN HASAR ORANI (%)	70
TAZMİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	45.920
MUAFİYET ORANI (%)	8
MUAFİYET TUTARI (TL)	5.248 TL (65.600*%8)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	0
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	0 TL [(45.920-5.248) * %0]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı)* Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	40.672 TL (45.920-5.248-0)
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	

ÜRÜN	KAYISI
TOPLAM AĞAÇ SAYISI (Adet)	200
VERİM (Kg/Ağaç)	100
ÜRÜN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	2,2
SİGORTA BEDELİ (TL)	44.000
HASAR NEDENİ	DON
BELİRLENEN HASAR ORANI (%)	100
TAZMİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	44.000
MUAFİYET ORANI (%)	15
MUAFİYET TUTARI (TL)	6.600 TL (44.000*%15)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	35
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	13.090 TL [(44.000-6.600) * %35]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı)* Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	24.310 TL (44.000-6.600-13.090)
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	

A.2. KÖY BAZLI KURAKLIK VERİM SİGORTASI

ÜRÜN	BUĞDAY (SAP UNSURU HARİÇ)	BUĞDAY (SAP UNSURU DAHİL)
ALAN (Dekar)	50	50
KÖY ORTALAMA VERİMİ (Kg/Dekar)	300	300
KÖY EŞİK VERİM DEĞERİ (Kg/Dekar)	240	240
ÜRÜN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	3,28	3,28
SAP UNSUR ORANI (%)	0	30
SİGORTA BEDELİ (TL)	49.200	63.960
HASAR NEDENİ	KURAKLIK	KURAKLIK
KÖYÜN BELİRLENEN REFERANS VERİM DEĞERİ (Kg/Dekar)	105	105
TAZMİNATA ESAS OLACAK FARK VERİM DEĞERİ (Kg/Dekar)	135 (240-105)	135 (240-105)
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)		
(Köy Eşik Verim Değeri – Köy Gerçekleşen Ortalama Verim Değeri)*Ürün Birim Fiyatı*Sigortalı Alan*(1+Sap Unsur Oranı)	22.140 TL [(240-105)*3,28*50*(1+0)]	28.782 TL [(240-105)*3,28*50*(1+%30)]

A.3. AĞAÇ / FİDAN SİGORTASI

ÜRÜN/TÜRÜ	AĞACIN KENDİSİ	FİDAN (MEYVE)
TÜRÜ/ÇEŞİDİ	LİMON	ZEYTİN
AĞAÇ/FİDAN ORTALAMA YAŞI	13	-
AĞAÇ/FİDAN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	1,6	7
AĞAÇ BAŞINA VERİM (Kg/Ağaç)	150	0
AĞAÇ/FİDAN SAYISI (Adet)	200	5.000
1 AĞAÇ SİGORTA BEDELİ (TL) (Ağaç Başına Ortalama Verim* Ürün Birim Fiyat*3)	720	-
1 FİDAN SİGORTA BEDELİ (TL) (Fidan Birim Fiyatı)	-	7
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	144.000	35.000
HASAR NEDENİ	YANGIN	YANGIN
BELİRLenen HASAR ORANI	TAM HASAR	TAM HASAR
HASARLANAN AĞAÇ/ FİDAN SAYISI (ADET)	100	1.000
TAZMİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	72.000	7.000
MUAFİYET ORANI (%)	0	0
MUAFİYET TUTARI (TL) (Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	0 TL (72.000*%0)	0 TL (7.000*%0)
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%) (Sigortalının üzerindeki pay)	20	20
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL) (Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı)* Müşterek Sigorta Oranı	14.400 TL [(72.000-0) * %20]	1.400 TL [(7.000-0) * %20]
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL) (Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	57.600 TL (72.000-0-14.400)	5.600 TL (7.000-0-1.400)

B) SERA SİGORTASI

TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	132.500
HASAR NEDENİ	DOLU
HASAR GÖREN UNSUR	CAM
CAM ÖRTÜ SİGORTA BEDELİ (TL)	132.500
CAM ÖRTÜ HASAR ORANI (%)	15 (cam hasarı)
TAZMİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	19.875
MUAFİYET ORANI (%)	1
MUAFİYET TUTARI (TL)	1.325 TL (132.500 TL*%1)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	10
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	1.855 TL (19.875 TL - 1.325 TL) * %10
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	16.695 TL (19.875 TL - 1.325 TL - 1.855 TL)
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	

C) ARICILIK SİGORTASI

SİGORTALI KOVAN SAYISI (Adet)	100
BİR KOVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	700
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	70000
HASARLI KOVAN SAYISI (Adet)	50
HASARLI KOVAN TOPLAM BEDELİ (Adet)	35.000 TL (700*50)
HASAR ŞEKLİ	Fırtına
MUAFİYET ORANI (%)	0
MUAFİYET TUTARI (TL)	0 TL (70.000*%0)
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	10
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	3.500 TL [(35.000-0) * %10]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	31.500 TL (35.000-0-3.500)
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı-Müşterek Sigorta)	

D) BÜYÜKBAŞ HAYVAN HAYAT SİGORTASI (*)

SÜT SİĞİRLARI	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE		DAR KAPSAMLI TARİFE
HASARLI HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1	1
BİR HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	17500	17500	17500
HASAR ŞEKLİ	Pneumonie/Solunum Sistemi Hastalığı Sonucu Ölüm	Metritis /Genital Yol Hastalığı Hastalığı Sonucu Ölüm	Kaza Sonucu Ölüm
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	15	25	15
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	2.625 TL	4.375 TL	2.625 TL
Hasar Tutarı * Müşterek Sigorta Oranı	17.500 * %15	17.500 * %25	17.500 * %15
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	14.875 TL	13.125 TL	14.875 TL
(Hasar Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(17.500-2.625) TL	(17.500-4.375) TL	(17.500-2.625) TL

SÜT SİĞİRLARI	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE	
HASARLI GEBE HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1
GEBE HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	17.500	17.500
HASAR ŞEKLİ	Yavru Atma	Yavru Ölümü
HASAR OLARAK ÖDENECEK ORAN (%)	15	20
HASAR TUTARI (TL)	2.625	3.500
	17.500 * %15	17.500 * %20

BESİ SİĞİRLARI	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE (12 Aylık)	DAR KAPSAMLI TARİFE
SİGORTALI HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1
BİR HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	17.500	17.500
HASAR ŞEKLİ	Ölüm	Ölüm
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	0,15	0,15
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	2.625	2.625
Sigorta Bedeli * Müşterek Sigorta Oranı	17.500 * %15	17.500 * %15
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	14.875	14.875
(Sigorta Bedeli - Müşterek Sigorta Tutarı)	(17.500-2.625) TL	(17.500-2.625) TL

(*) Sovtaj varsa, belirlenen sovtaj tutarı tazminat tutarından düşülür.

E) KÜÇÜKBAŞ HAYVAN HAYAT SİGORTASI (*)

	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE	DAR KAPSAMLI TARİFE
HASARLI HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1
BİR HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	2.000 TL	2.000 TL
HASAR ŞEKLİ	Ölüm	Ölüm
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	5% (DİĞER DURUMLAR)	10%
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	100 TL	200 TL
Sigorta Bedeli * Müşterek Sigorta Oranı		
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	1.900 TL	1.800 TL
(Sigorta Bedeli - Müşterek Sigorta Tutarı)	(2.000-100) TL	(2.000-200) TL

(*) Sovtaj varsa, belirlenen sovtaj tutarı tazminat tutarından düşülür.

F) KÜMES HAYVANLARI HAYAT SİGORTASI

	BROILER (Etçi Tavuk)		GEZEN TAVUK - (Açık Sistem Tavuk Yetiştiriciliği)
SİGORTALI HAYVAN SAYISI (Adet)	50.000	SİGORTALI HAYVAN SAYISI (Adet)	1.000
BİR HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	15	BİR HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	45
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	750.000	TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	45.000
HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	20.000	HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	1.000
HASAR ANINDAKİ BROILERIN YAŞI		HASAR ANINDAKİ TAVUĞUN YAŞI	
(3 Haftalık broilerin poliçe ekinde yer alan değerlendirme tablosuna göre ulaşacağı maksimum değer oranı %40'dır.)	3 HAFTALIK	(7 Aylık yumurta tavuğunun poliçe ekinde yer alan değerlendirme tablosuna göre ulaşacağı maksimum değer oranı %90'dır.)	7 Aylık
HASARLI HAYVAN TOPLAM BEDELİ (TL)	200.000 TL (25* %40*20.000)	HASARLI HAYVAN TOPLAM BEDELİ (TL)	40.500 TL (45* %90*1.000)
MUAFİYET ORANI (%)	Hasar Anındaki Sigorta Bedelinin %2'si	MUAFİYET ORANI (%)	Hasar Anındaki Sigorta Bedelinin %2'si
MUAFİYET TUTARI (TL)	10.000 TL (1.250.000*%40*%2)	MUAFİYET TUTARI (TL)	810 TL (45.000*%90*%2)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm	HASAR ŞEKLİ	Ölüm
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)		MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	20
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)		MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	
(Hasar Tutarı — Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	0 TL [(200.000 - 10.000) * %0]	(Hasar Tutarı — Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	7.938 TL [(40.500-810) * %20]
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	190.000	ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	31.752
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(200.000-10.000-0)	(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(40.500-810-7.938)

*Hastalık harici durumlar için

G) SU ÜRÜNLERİ HAYAT SİGORTASI

	TOPLAM SİGORTA BEDELİ ÜZERİNDEN MUAFİYET
SU ÜRÜNÜ	LEVREK
HASAR NEDENİ	FIRTINA
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	200.000 TL
HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	20.000
HASAR TARİHİNDE ESAS ALINACAK STOK BİLDİRİMİNDEKİ SİGORTA BEDELİ (TL)	180.000 TL
HASARLI SU ÜRÜNLERİNİN TOPLAM BEDELİ (TL)	80.000 TL
MUAFİYET ORANI (%)	Sigorta Bedelinin %5' i
MUAFİYET TUTARI (TL)	9.000 (180.000 *%5)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	0
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	0
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	[(80.000 - 9.000) * %0]
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	71.000
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(80.000 - 9.000 - 0)

	KAFES BAZINDA MUAFİYETLİ
SU ÜRÜNÜ	LEVREK
HASAR NEDENİ	FIRTINA
KAFES SİGORTA BEDELİ (TL)	40.000 TL
SİGORTALI HAYVAN SAYISI (Adet)	10.000 TL
HASAR ANINDAKİ BALIK AĞIRLIĞI (Gr)	300 TL
HASAR ANINDAKİ BİRİM BALIK BEDELİ	4 TL
HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	8.000 TL
HASAR TARİHİNDE ESAS ALINACAK STOK BİLDİRİMİNDEKİ SİGORTA BEDELİ (TL)	40.000 TL
HASARLI SU ÜRÜNLERİNİN TOPLAM BEDELİ (TL)	32.000 TL
MUAFİYET ORANI (%)	Kafes Sigorta Bedelinin %12'si
MUAFİYET TUTARI (TL)	4.800 TL (40.000 *%12)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	27.200 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı)	(32.000 - 4.800)