

MÜŞTEREK SİGORTA VE MUAFİYETLER

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

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

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

TAZİNAT HESABI ÖRNEKLER:

A) Bitkisel Ürün Sigortası

A.1. ÜRÜN SİGORTASI

ÜRÜN	BUGDAY
ALAN (Dekar)	50
VERİM (Kg/Dekar)	400
ÜRÜN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	7
SİGORTA BEDELİ (TL)	140.000
HASAR NEDENİ	DOLU
BELİRLENEN HASAR ORANI (%)	70
TAZİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	98.000
MUAFİYET ORANI (%)	8
MUAFİYET TUTARI (TL)	11.200 TL (140.000*%8)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	0
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	0 TL [(98.000-11.200) * %0]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZİNAT TUTARI (TL)	86.800 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(98.000-11.200-0)

ÜRÜN	KAYISI
TOPLAM AĞAÇ SAYISI (Adet)	200
VERİM (Kg/Ağaç)	100
ÜRÜN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	14,4
SİGORTA BEDELİ (TL)	288.000
HASAR NEDENİ	DON
BELİRLENEN HASAR ORANI (%)	100
TAZİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	288.000
MUAFİYET ORANI (%)	15
MUAFİYET TUTARI (TL)	43.200 TL (288.000*%15)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	30
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	73.440 TL [(288.000-43.200) * %30]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZİNAT TUTARI (TL)	171.360 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(288.000-43.200-73.440)

A.2. KÖY BAZLI KURAKLIK VERİM SİGORTASI

ÜRÜN	BUGDAY (SAP UNSURU HARİÇ)	BUGDAY (SAP UNSURU DAHL)
ALAN (Dekar)	50	50
KÖY ORTALAMA VERİMİ (Kg/Dekar)	300	300
KÖY EŞİK VERİM DEĞERİ (Kg/Dekar)	240	240
ÜRÜN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	8,75	8,75
SAP UNSUR ORANI (%)	0	30
SİGORTA BEDELİ (TL)	131.250	170.625
HASAR NEDENİ	KURAKLIK	KURAKLIK
KÖYÜN BELİRLENEN REFERANS VERİM DEĞERİ (Kg/Dekar)	105	105
TAZİNATA ESAS OLACAK FARK VERİM DEĞERİ (Kg/Dekar)	135 (240-105)	135 (240-105)
ÖDENECEK TAZİNAT TUTARI (TL)	59.063 TL	76.781 TL
(Köy Eşik Verim Değeri – Köy Gerçekleşen Ortalama Verim Değeri) * Ürün Birim Fiyatı * Sigortalı Alan * (1+Sap Unsur Oranı)	[(240-105)*8,75*50*(1+0)]	[(240-105)*8,75*50*(1+%30)]

A.3. AĞAÇ / FİDAN SİGORTASI

ÜRÜN/TÜRÜ	AGACIN KENDİSİ	FİDAN (MEYVE)
TÜRÜ/ÇEŞİDİ	LİMON	ZEYTİN
AĞAÇ/FİDAN ORTALAMA YAŞI	13	-
AĞAÇ/FİDAN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	6	12
AĞAÇ BAŞINA VERİM (Kg/Ağaç)	150	0
AĞAÇ/FİDAN SAYISI (Adet)	200	5.000
1 AĞAÇ SİGORTA BEDELİ (TL)	900	-
(Ağaç Başına Ortalama Verim* Ürün Birim Fiyat*3)		
1 FİDAN SİGORTA BEDELİ (TL)	-	12
(Fidan Birim Fiyatı)		
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	540.000	60.000
HASAR NEDENİ	YANGIN	YANGIN
BELİRLENEN HASAR ORANI	TAM HASAR	TAM HASAR
HASARLANAN AĞAÇ/ FİDAN SAYISI (ADET)	100	1.000
TAZİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	270.000	12.000
MUAFİYET ORANI (%)	0	0
MUAFİYET TUTARI (TL)	0 TL (270.000*%0)	0 TL (12.000*%0)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)		
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	20	20
(Sigortalının üzerindeki pay)		
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	54.000 TL [(270.000-0) * %20]	2.400 TL [(12.000-0) * %20]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı		
ÖDENECEK TAZİNAT TUTARI (TL)	216.000 TL	9.600 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(270.000-0-54.000)	(12.000-0-2.400)

B) SERA SİGORTASI

TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	336.100
HASAR NEDENİ	DOLU
HASAR GÖREN UNSUR	CAM
CAM ÖRTÜ SİGORTA BEDELİ (TL)	336.100
CAM ÖRTÜ HASAR ORANI (%)	15 (cam hasarı)
TAZİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	50.415
MUAFİYET ORANI (%)	1
MUAFİYET TUTARI (TL)	3.361 TL (336.100 TL*%1)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	10
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	4.705 TL (50.415 TL - 3.361 TL) * %10
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZİNAT TUTARI (TL)	42.349 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(50.415 TL - 3.361 TL - 4.705 TL)

C) ARICILIK SIGORTASI

SIGORTALI KOVAN SAYISI (Adet)	100
BİR KOVANIN SIGORTA BEDELİ (TL)	1.300
TOPLAM SIGORTA BEDELİ (TL)	130.000
HASARLI KOVAN SAYISI (Adet)	50
HASARLI KOVAN TOPLAM BEDELİ (TL)	65.000
HASAR ŞEKLİ	Firtına
MUAFİYET ORANI (%)	0
MUAFİYET TUTARI (TL)	0 TL (130.000*%0)
MÜŞTEREK SIGORTA ORANI (%)	10
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SIGORTA TUTARI (TL)	6.500 TL [(65.000-0) * %10]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	58.500 TL (65.000-0-6.500)
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı-Müşterek Sigorta)	

D) BÜYÜKBAŞ HAYVAN HAYAT SIGORTASI (*)

	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE	DAR KAPSAMLI TARİFE
SÜT SİĞİRLARI		
HASARLI HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1
BİR HAYVANIN SIGORTA BEDELİ (TL)	35.000 TL	35.000 TL
HASAR ŞEKLİ	Pneumonie/Solunum Sistemi Hastalığı Sonucu Ölüm	Metritis /Genital Yol Hastalığı Hastalığı Sonucu Ölüm
MÜŞTEREK SIGORTA ORANI (%)	15	25
MÜŞTEREK SIGORTA TUTARI (TL)	5.250 TL	8.750 TL
Hasar Tutarı * Müşterek Sigorta Oranı	35.000 * %15	35.000 * %25
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	29.750 TL	26.250 TL
(Hasar Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(35.000-5.250) TL	(35.000-8.750) TL
		35.000 * %15
		29.750 TL

	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE
SÜT SİĞİRLARI	
HASARLI GEBE HAYVAN SAYISI (Baş)	1
GEBE HAYVANIN SIGORTA BEDELİ (TL)	35.000 TL
HASAR ŞEKLİ	Yavru Atma veya Yavru Ölümü
HASAR OLARAK ÖDENECEK ORAN (%)	20
HASAR TUTARI (TL)	7.000 TL
	35.000 * %20

	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE (12 Aylık)	DAR KAPSAMLI TARİFE
BESİ SİĞİRLARI		
SIGORTALI HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1
BİR HAYVANIN HASAR TARİHİNDEKİ SIGORTA BEDELİ** (TL)	35.000 TL	35.000 TL
HASAR ŞEKLİ	Ölüm	Ölüm
MÜŞTEREK SIGORTA ORANI (%)	15	15
MÜŞTEREK SIGORTA TUTARI (TL)	5.250	5.250
Sigorta Bedeli * Müşterek Sigorta Oranı	35.000 * %15	35.000 * %15
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	29.750 TL	29.750 TL
(Sigorta Bedeli - Müşterek Sigorta Tutarı)	(35.000-5.250) TL	(35.000-5.250) TL

* Soltaj varsa, belirlenen soltaj tutan tazminat tutarından düşülmür.

** Besi sığırlarında tazminata konu olan hayvanın, hasar tarihindeki sigorta bedeli; sigortalı hayvanın canlı ağırlık ve/veya karkas ağırlığının, risk inceleme ve hasar tespiti sırasında, Tarım Sigortalıları Havuzu eksperlerince yapılacak değerlendirme ve tespiti sonucu belirlenir. Tespit edilcek bu değer, sigorta bedelini geçmesi durumunda, her halükarda, poliçede belirtilen sigorta bedeli esas alınır.

E) KÜÇÜKBAŞ HAYVAN HAYAT SIGORTASI (*)

	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE	DAR KAPSAMLI TARİFE
HASARLI HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1
BİR HAYVANIN SIGORTA BEDELİ (TL)	3.750 TL	3.750 TL
HASAR ŞEKLİ	Ölüm	Ölüm
MÜŞTEREK SIGORTA ORANI (%)	5 (DİĞER DURUMLAR)	10
MÜŞTEREK SIGORTA TUTARI (TL)	188 TL	375 TL
Sigorta Bedeli * Müşterek Sigorta Oranı		
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	3.563 TL	3.375 TL
(Sigorta Bedeli - Müşterek Sigorta Tutarı)	(3.750-188) TL	(3.750-375) TL

(*) Soltaj varsa, belirlenen soltaj tutan tazminat tutarından düşülmür.

F) KÜMES HAYVANLARI HAYAT SIGORTASI

	BROILER (Etçi Tavuk)	GEZEN TAVUK - (Açık Sistem Tavuk Yetiştiriciliği)
SIGORTALI HAYVAN SAYISI (Adet)	50.000	SIGORTALI HAYVAN SAYISI (Adet) 1.000
BİR HAYVANIN SIGORTA BEDELİ (TL)	50 TL	BİR HAYVANIN SIGORTA BEDELİ (TL) 85 TL
TOPLAM SIGORTA BEDELİ (TL)	2.500.000 TL	TOPLAM SIGORTA BEDELİ (TL) 85.000 TL
HASAR TARİHİNDEKİ TOPLAM SIGORTA BEDELİ (TL)	1.000.000 TL (2.500.000*%40)	HASAR TARİHİNDEKİ TOPLAM SIGORTA BEDELİ (TL) 76.500 TL (85.000*%90)
HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	20.000	HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet) 1.000
HASAR ANINDAKİ BROILERİN YAŞI	3 HAFTALIK	HASAR ANINDAKİ TAVUĞUN YAŞI 7 Aylık
(3 Haftalık broilerin poliçe ekinde yer alan değerlendirme tablosuna göre ulaşacağı maksimum değer oranı %40'dır.)		(7 Aylık yumurta tavuğunun poliçe ekinde yer alan değerlendirme tablosuna göre ulaşacağı maksimum değer oranı %80'dir.)
HASARLI HAYVAN TOPLAM BEDELİ (TL)	400.000 TL (50*%40*20.000)	HASARLI HAYVAN TOPLAM BEDELİ (TL) 76.500 TL (85*%90*1.000)
MUAFİYET ORANI (%)	Hasar Anındaki Sigorta Bedelinin %2'si	MUAFİYET ORANI (%) Hasar Anındaki Sigorta Bedelinin %2'si
MUAFİYET TUTARI (TL)	20.000 TL (2.500.000*%40*%2)	MUAFİYET TUTARI (TL) 1.530 TL (85.000*%90*%2)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm/ Fan Durması	HASAR ŞEKLİ Ölüm/ Kaza
MÜŞTEREK SIGORTA ORANI (%)	0	MÜŞTEREK SIGORTA ORANI (%) 10
MÜŞTEREK SIGORTA TUTARI (TL)	0 TL [(400.000 - 20.000) * %0]	MÜŞTEREK SIGORTA TUTARI (TL) (Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı 7.497 TL [(76.500-1.530) * %10]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı		
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	380.000 TL	ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL) 67.473 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(400.000-20.000-0)	(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı) (76.500-1.530-7.497)

*Hastalık hariç durumlar için

G) SU ÜRÜNLERİ HAYAT SİGORTASI

TOPLAM SİGORTA BEDELİ ÜZERİNDEN MUAFİYET	
SU ÜRÜNÜ	LEVREK
HASAR NEDENİ	FIRTINA
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	400.000 TL
HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	20.000
HASAR TARİHİNDE ESAS ALINACAK STOK BİLDİRİMİNDEKİ SİGORTA BEDELİ (TL)	360.000 TL
HASARLI SU ÜRÜNLERİNİN TOPLAM BEDELİ (TL)	160.000 TL
MUAFİYET ORANI (%)	Sigorta Bedelinin %5'i
MUAFİYET TUTARI (TL)	18.000 TL
	(360.000 *%5)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	0
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	0
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	[(160.000 - 18.000) * %0]
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	142.000
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı – Müşterek Sigorta Tutarı)	(160.000 - 18.000 - 0)

KAFES BAZINDA MUAFİYETLİ	
SU ÜRÜNÜ	LEVREK
HASAR NEDENİ	FIRTINA
KAFES SİGORTA BEDELİ (TL)	80.000 TL
SİGORTALI HAYVAN SAYISI (Adet)	10.000
HASAR ANINDAKİ BALIK AĞIRLIĞI (Gr)	300
HASAR ANINDAKİ BİRİM BALIK BEDELİ	8 TL
HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	8.000
HASAR TARİHİNDE ESAS ALINACAK STOK BİLDİRİMİNDEKİ SİGORTA BEDELİ (TL)	80.000 TL
HASARLI SU ÜRÜNLERİNİN TOPLAM BEDELİ (TL)	64.000 TL
MUAFİYET ORANI (%)	Kafes Sigorta Bedelinin %12'si
MUAFİYET TUTARI (TL)	9.600 TL
	(80.000 *%12)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	54.400 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı)	(64.000 - 9.600)