

## MÜŞTEREK SİGORTA VE MUAFİYETLER

Sigortacının üstlendiği riskleri belirli bir oranda kısıtlayarak, sigorta priminin ucuzlatılmasını hedefleyen uygulamalardır. Gerçekleşen bir hasar durumunda, Sigortalının hasarını tam alması 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) BİTKİSEL ÜRÜN SİGORTASI

##### A.1. ÜRÜN SİGORTASI

ÜRÜN	BUĞDAY
ALAN (Dekar)	50
VERİM (Kg/Dekar)	500
ÜRÜN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	8,4
SİGORTA BEDELİ (TL)	210.000
HASAR NEDENİ	DOLU
BELİRLENEN HASAR ORANI (%)	70
TAZMİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	147.000
MUAFİYET ORANI (%)	8
MUAFİYET TUTARI (TL)	16.800 TL (210.000 * %8)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	0
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	0 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	[(147.000 - 16.800) * %0]
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	130.200 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(147.000 - 16.800 - 0)

ÜRÜN	KAYISI
TOPLAM AĞAÇ SAYISI (Adet)	200
VERİM (Kg/Ağaç)	150
ÜRÜN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	18
SİGORTA BEDELİ (TL)	540.000
HASAR NEDENİ	DON
BELİRLENEN HASAR ORANI (%)	100
TAZMİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	540.000
MUAFİYET ORANI (%)	15
MUAFİYET TUTARI (TL)	81.000 TL (540.000 * %15)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	30
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	137.700 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	[(540.000 - 81.000) * %30]
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	321.300 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(540.000 - 81.000 - 137.700)

##### 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)	10,5	10,5
SAP UNSUR ORANI (%)	0	30
SİGORTA BEDELİ (TL)	157.500	204.750
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)	70.875 TL [(240 - 105) * 10,5 * 50 * (1+%0)]	92.138 TL [(240 - 105) * 10,5 * 50 * (1+%30)]
(Köy Eşik Verim Değeri – Köy Gerçekleşen Ortalama Verim Değeri) * Ürün Birim Fiyatı * Sigortalı Alan * (1+Sap Unsur Oranı)		

##### A.3. AĞAÇ / FIDAN SİGORTASI

ÜRÜN/TÜRÜ	AĞACIN KENDİSİ	FIDAN (MEYVE)
TÜRÜ/ÇEŞİDİ	LİMON	ZEYTİN
AĞAÇ/FIDAN ORTALAMA YAŞI	13	-
AĞAÇ/FIDAN BİRİM FİYATI (TL/ Kg)	7,2	27
AĞAÇ BAŞINA VERİM (Kg/Ağaç)	150	0
AĞAÇ/FIDAN SAYISI (Adet)	200	5.000
1 AĞAÇ SİGORTA BEDELİ (TL) (Ağaç Başına Ortalama Verim * Ürün Birim Fiyat * 3)	1.080	-
1 FIDAN SİGORTA BEDELİ (TL) (Fidan Birim Fiyatı)	-	12
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	648.000	60.000
HASAR NEDENİ	YANGIN	YANGIN
BELİRLENEN HASAR ORANI	TAM HASAR	TAM HASAR
HASARLANAN AĞAÇ/ FIDAN SAYISI (ADET)	100	1.000
TAZMİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	324.000	12.000
MUAFİYET ORANI (%)	0	0
MUAFİYET TUTARI (TL)	0 TL (324.000 * %0)	0 TL (12.000 * %0)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)		
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	20	20
(Sigortalının üzerindeki pay)		
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	64.800 TL [(324.000 - 0) * %20]	2.400 TL [(12.000 - 0) * %20]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı		
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	259.200 TL (324.000 - 0 - 64.800)	9.600 TL (12.000 - 0 - 2.400)
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)		

##### B) SERA SİGORTASI

TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	650.000
HASAR NEDENİ	DOLU
HASAR GÖREN UNSUR	CAM
CAM ÖRTÜ SİGORTA BEDELİ (TL)	650.000
CAM ÖRTÜ HASAR ORANI (%)	15 (cam hasarı)
TAZMİNATA ESAS OLACAK HASAR TUTARI (TL)	97.500
MUAFİYET ORANI (%)	1
MUAFİYET TUTARI (TL)	6.500 TL (65.0000 * %1)
(Muafiyet Oranı * Sigorta Bedeli)	
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	10
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	9.100 TL [(97.500 - 6.500) * %10]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	81.900 TL (97.500 - 6.500 - 9.100)
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	

## C) ARICILIK SİGORTASI

SİGORTALI KOVAN SAYISI (Adet)	100
BİR KOVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	2.500
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	250.000
HASARLI KOVAN SAYISI (Adet)	50
HASARLI KOVAN TOPLAM BEDELİ (TL)	125.000
HASAR ŞEKLİ	Fırtına
MUAFİYET ORANI (%)	0
MUAFİYET TUTARI (TL)	0 TL (250.000 * %0)
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	10
(Sigortalının üzerindeki pay)	
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	12.500 TL [(125.000 - 0) * %10]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı	
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	112.500 TL (125.000 - 0 - 12.500)
(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)	90.000 TL	90.000	90.000
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)	13.500 TL (90.000 * %15)	22.500 TL (90.000 * %25)	13.500 TL (90.000 * %15)
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	76.500 TL (90.000 - 13.500)	67.500 TL (90.000 - 22.500)	76.500 TL (90.000 - 13.500)
(Hasar Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)			

SÜT SİĞİRLARI	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE
HASARLI GEBE HAYVAN SAYISI (Baş)	1
GEBE HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	90.000 TL
HASAR ŞEKLİ	Yavru Alma veya Yavru Ölümü
HASAR OLARAK ÖDENECEK ORAN (%)	20
HASAR TUTARI (TL)	18.000 TL (90.000 * %20)

BESİ SİĞİRLARI	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE (12 Aylık)	DAR KAPSAMLI TARİFE
SİGORTALI HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1
BİR HAYVANIN HASAR TARİHİNDEKİ SİGORTA BEDELİ** (TL)	90.000 TL	90.000 TL
HASAR ŞEKLİ	Ölüm	Ölüm
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	15	15
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	13.500 (90.000 * %15)	13.500 (90.000 * %15)
Sigorta Bedeli * Müşterek Sigorta Oranı		35.000 * %15
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	76.500 TL (90.000 - 13.500)	76.500 TL (90.000 - 13.500)
(Sigorta Bedeli - Müşterek Sigorta Tutarı)		(35.000-5.250) TL

\* Sovtaj varsa, belirlenen sovtaj tutarı tazminat tutarından düşülür.

\*\* 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 Sigortaları Havuzu eksperince yapılacak değerlendirme ve tespitleri sonucu belirlenir. Tespit edilecek bu değer, sigorta bedelini geçmesi durumunda, her halükarda, poliçede belirtilen sigorta bedeli esas alınır.

## E) KÜÇÜKBAŞ HAYVAN HAYAT SİGORTASI (\*)

SÜT SİĞİRLARI	GENİŞ KAPSAMLI TARİFE	DAR KAPSAMLI TARİFE
HASARLI HAYVAN SAYISI (Baş)	1	1
BİR HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL)	6.000 TL	6.000 TL
HASAR ŞEKLİ	Ölüm	Ölüm
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	5 (DİĞER DURUMLAR)	10
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	300 (6.000 * %5)	600 (6.000 * %10)
Sigorta Bedeli * Müşterek Sigorta Oranı		
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	5.700 TL (6.000 - 300)	5.400 TL (6.000 - 600)
(Sigorta Bedeli - Müşterek Sigorta Tutarı)		

(\*) 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)	80 TL	BİR HAYVANIN SİGORTA BEDELİ (TL) 135 TL
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	4.000.000 TL	TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL) 135.000 TL
HASAR TARİHİNDEKİ TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	1.600.000 TL (4.000.000 * %40)	HASAR TARİHİNDEKİ TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL) 121.500 TL (135.000 * %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 %90'dır.)
HASARLI HAYVAN TOPLAM BEDELİ (TL)	640.000 TL (80 * %40 * 20.000)	HASARLI HAYVAN TOPLAM BEDELİ (TL) 121.500 TL (135 * %90 * 1.000)
MUAFİYET ORANI (%)	Hasar Anındaki Sigorta Bedelinin %2'si	MUAFİYET ORANI (%) Hasar Anındaki Sigorta Bedelinin %2'si
MUAFİYET TUTARI (TL)	32.000 TL (4.000.000 * %40 * %2)	MUAFİYET TUTARI (TL) 2.430 TL (135.000 * %90 * %2)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm/ Fan Durması	HASAR ŞEKLİ Ölüm/ Kaza
MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%)	0	MÜŞTEREK SİGORTA ORANI (%) 10
MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL)	0 TL [(640.000 - 32.000) * %0]	MÜŞTEREK SİGORTA TUTARI (TL) (Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı 11.907 TL [(121.500 - 2.430) * %10]
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı) * Müşterek Sigorta Oranı		
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	608.000 TL (640.000 - 32.000 - 0)	ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL) 107.163 TL (121.500 - 2.430 - 11.907)
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)		

\*Hastalık harici durumlar için

## G) SU ÜRÜNLERİ HAYAT SİGORTASI

	TOPLAM SİGORTA BEDELİ ÜZERİNDEN MUAFİYET
SU ÜRÜNÜ	LEVREK
HASAR NEDENİ	FIRTINA
TOPLAM SİGORTA BEDELİ (TL)	2.000.000 TL
SİGORTALI HAYVAN SAYISI (Adet)	40.000
HASAR ANINDAKİ BALIK AĞIRLIĞI (Gr)	300
HASAR ANINDAKİ BİRİM BALIK BEDELİ	50 TL
HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	20.000
HASAR TARİHİNDE ESAS ALINACAK STOK BİLDİRİMİNDEKİ SİGORTA BEDELİ (TL)	2.000.000 TL
HASARLI SU ÜRÜNLERİNİN TOPLAM BEDELİ (TL)	1.000.000 TL
MUAFİYET ORANI (%)	Sigorta Bedelinin %5' i
MUAFİYET TUTARI (TL)	100.000 TL (2.000.000 * %5)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	900.000 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı - Müşterek Sigorta Tutarı)	(1.000.000 - 100.000)

	KAFES BAZINDA MUAFİYETLİ
SU ÜRÜNÜ	LEVREK
HASAR NEDENİ	FIRTINA
KAFES SİGORTA BEDELİ (TL)	500.000 TL
SİGORTALI HAYVAN SAYISI (Adet)	10.000
HASAR ANINDAKİ BALIK AĞIRLIĞI (Gr)	300
HASAR ANINDAKİ BİRİM BALIK BEDELİ	50 TL
HASARLI HAYVAN SAYISI (Adet)	8.000
HASAR TARİHİNDE ESAS ALINACAK STOK BİLDİRİMİNDEKİ SİGORTA BEDELİ (TL)	500.000 TL
HASARLI SU ÜRÜNLERİNİN TOPLAM BEDELİ (TL)	400.000 TL
MUAFİYET ORANI (%)	Kafes Sigorta Bedelinin %12'si
MUAFİYET TUTARI (TL)	60.000 TL (500.000 * %12)
HASAR ŞEKLİ	Ölüm
ÖDENECEK TAZMİNAT TUTARI (TL)	340.000 TL
(Hasar Tutarı – Muafiyet Tutarı )	(400.000 - 60.000)