

**T.C.
MİLLÎ EĞİTİM BAKANLIĞI**



MEGEP

**(MESLEKÎ EĞİTİM VE ÖĞRETİM SİSTEMİNİN
GÜÇLENDİRİLMESİ PROJESİ)**

PAZARLAMA VE PERAKENDE

YANGIN SİGORTASI

ANKARA 2007

Milli Eğitim Bakanlığı tarafından geliştirilen modüller;

- Talim ve Terbiye Kurulu Başkanlığının 02.06.2006 tarih ve 269 sayılı Kararı ile onaylanan, Mesleki ve Teknik Eğitim Okul ve Kurumlarında kademeli olarak yaygınlaştırılan 42 alan ve 192 dala ait çerçeve öğretim programlarında amaçlanan mesleki yeterlikleri kazandırmaya yönelik geliştirilmiş öğretim materyalleridir (Ders Notlarıdır).
- Modüller, bireylere mesleki yeterlik kazandırmak ve bireysel öğrenmeye rehberlik etmek amacıyla öğrenme materyali olarak hazırlanmış, denenmek ve geliştirilmek üzere Mesleki ve Teknik Eğitim Okul ve Kurumlarında uygulanmaya başlanmıştır.
- Modüller teknolojik gelişmelere paralel olarak, amaçlanan yeterliği kazandırmak koşulu ile eğitim öğretim sırasında geliştirilebilir ve yapılması önerilen değişiklikler Bakanlıkta ilgili birime bildirilir.
- Örgün ve yaygın eğitim kurumları, işletmeler ve kendi kendine mesleki yeterlik kazanmak isteyen bireyler modüllere internet üzerinden ulaşılabilirler.
- Basılmış modüller, eğitim kurumlarında öğrencilere ücretsiz olarak dağıtılır.
- Modüller hiçbir şekilde ticari amaçla kullanılamaz ve ücret karşılığında satılamaz.

İÇİNDEKİLER

AÇIKLAMALAR	ii
GİRİŞ	1
ÖĞRENME FAALİYETİ-1	3
1. YANGIN SİGORTASI	3
1.1. Yangın Sigortası Uygulamaları.....	6
1.1.1. Yangın Branşında Düzenlenen Poliçeler	7
1.1.2. Karşılanmış Risklerle İlgili Örnekler.....	8
1.1.3. Olumsuz Örnekler Ve Zararları	8
1.1.4. Referanslar (Müşteri Portföyü).....	9
1.2. Yangın Sigortası Poliçesinin Faydaları.....	9
1.2.1. Maliyet/Fayda Karşılaştırması.....	10
1.2.2. Zarar Hesaplama	11
UYGULAMA FAALİYETİ	13
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	14
ÖĞRENME FAALİYETİ-2	16
2. YANGIN SİGORTASI POLİÇELERİ	16
2.1. Yangın Sigortası Bedeli	16
2.1.1. Sigortanın Kapsamı	16
2.1.2. Yangın Sigortasında Riskin Ölçülmesi.....	17
2.2. Yangın Önlemleri.....	19
2.2.1. Koruma Önlemleri ve Kurtarma	19
2.2.2. Sigorta Ettirenin Yükümlülükleri	19
2.2.3. Sigorta Bedelinin Kapsamı	20
2.3. Riziko Bedeli	24
2.3.1. Sigorta Fiyatı ve Prim Bedeli	24
2.3.2. Ek Teminatlar	26
UYGULAMALAR	28
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	29
MODÜL DEĞERLENDİRME	31
CEVAP ANAHTARLARI	33
ÖNERİLEN KAYNAKLAR.....	34
KAYNAKLAR.....	35

AÇIKLAMALAR

KOD	342
ALAN	Pazarlama
DAL/MESLEK	Sigortacılık
MODÜLÜN ADI	Yangın Sigortası
MODÜLÜN TANIMI	Yangın sigortası özel veya ticari amaçla kullanılan her türden bina ve muhteviyatı, kendiliğinden meydana gelen yangın, yıldırım, infilak ile bunlardan kaynaklanan buhar, hararet, duman gibi tehlikelerin neden olduğu fiziki hasarlara karşı teminat altına alan öğrenme materyalidir.
SÜRE	40/24
ÖN KOŞUL	
YETERLİK	Yangın sigortası poliçesi satmak
MODÜLÜN AMACI	Genel Amaç: Yangın sigortası poliçesi satışına müşteriye ikna edebilecek ve poliçe bedelini hesaplayabileceksiniz. Amaçlar: 1. Yangın sigortasının faydaları konusunda müşteriye ikna edebileceksiniz. 2. Müşteriye uygun yangın sigortası poliçesinin bedelini hesaplayabileceksiniz.
EĞİTİM ÖĞRETİM ORTAMLARI VE DONANIMLARI	Büro, Bilgisayar, Yazıcı, İnternet, Poliçe Örnekleri
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	Modülün içinde yer alan her faaliyetten sonra, verilen ölçme araçlarıyla kazandığınız bilgi ve becerileri ölçerek kendi kendinizi değerlendireceksiniz. Öğretmen; modül sonunda sizin üzerinizde ölçme aracı uygulayacak, modül ile kazandığınız bilgi ve becerileri ölçerek, değerlendirecektir.

GİRİŞ

Sevgili Öğrenci,

Yangın Sigortacılığı, günlük yaşamda çok geniş bir uygulama alanı bulur. Gerçekten de, bu sigortacılık dalında, çok küçük bina ve muhteviyatından, değeri trilyonları bulan büyük tesis ve işletmelere kadar birçok riziko teminat altına alınabilmektedir. Yangın sigortalarında, sigortalı, mal sahibi olabildiği gibi, ipotek alacaklısı-borçlususu, emanetçi (yediemin), kiracı vb. de olabilir.

Yangın sigortası özel veya ticari amaçla kullanılan her türden bina ve muhteviyatı, kendiliğinden meydana gelen yangın, infilak ile bunlardan kaynaklanan buhar, hararet, duman gibi tehlikelerin neden olduğu fiziki hasarlara karşı teminat altına alan sigortadır. Ayrıca, meydana gelmiş olan yangını söndürmek, dolayısıyla muhtemel hasarı azaltmak amacıyla, su veya başka bir kimyevi madde ile yapılan müdahalelerin sonucunda ortaya çıkan fiziki hasarlar da, bu sigortanın kapsamına dâhildir.

Bu modül notlarının amacı, yangın sigortası konusunda müşteriyi ikna edebilmeyi ve müşteriye uygun yangın sigorta poliçesinin bedelini hesaplayabilmeyi öğretebilmektir.

ÖĞRENME FAALİYETİ-1

AMAÇ

Yangın sigortasının faydaları konusunda müşteriye ikna edebileceksiniz.

ARAŞTIRMA

Konu ile ilgili araştırma yapınız.

- Çevrenizde hiç yangın sigortası yaptıran var mı araştırınız.
- Yangın sigortası yaptıрма nedenlerini araştırınız.
- Yangın hasarları nasıl karşılanır araştırınız.
- Yangın poliçe örneklerini inceleyiniz.

Araştırma sonuçlarınızı sınıfta arkadaşlarınızla paylaşınız.

1. YANGIN SİGORTASI



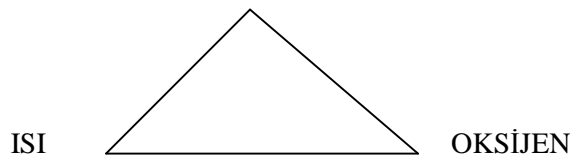
Resim 1.1: Yangın

Yangın sigortası özel veya ticari amaçla kullanılan her türden bina ve muhteviyatı, kendiliğinden meydana gelen yangın, yıldırım, infilak ile bunlardan kaynaklanan buhar, hararet, duman gibi tehlikelerin neden olduğu fiziki hasarlara karşı teminat altına alan sigortadır. Ayrıca, meydana gelmiş olan yangını söndürmek, dolayısıyla muhtemel hasarı azaltmak amacıyla, su veya başka bir kimyevi madde ile yapılan müdahalelerin sonucunda ortaya çıkan fiziki hasarlar da, bu sigortanın kapsamına dâhildir.

Yanma Olayı

Yanma olayı, istenmeyen ve ekonomik olmayan, irade dışında meydana gelen, cisimlerin özelliklerini ve şekillerini değiştiren kimyasal bir olaydır. Yanma olayının meydana gelebilmesi için 3 unsura gereksinim vardır.

Yanma= Gerekli miktarda (Isı +oksijen +yanıcı madde)



YANICI MADDE

Bu üçgeni oluşturan unsurlardan birinin olmaması durumunda yanma meydana gelmez. Yanma olayı olmadan yangından bahsedilmez. Bilindiği gibi ateşin insan denetiminde olması durumunda sayısız yararları vardır. Isınma, ısıtma, vb. durumlardaki ateşe dost ateş denir, oysa ateşin kontrolden çıkarak zarar vermesi (düşman ateş), yangın sigortacılığının ana konusunu oluşturur.

YANGIN SİGORTASI TEKLİF FORMU ÖRNEĞİ				
YANGIN SİGORTASI TEKLİF FORMU	SİGORTA		
Sigortanın Adresi:		Vergi Dairesi:		
		Vergi Numarası:		
SİGORTANIN				
Acente No:	Police No:	Formun Tanzim Tarihi:		
.....				
Başlangıç Tarihi:	Bitimi:	Süre:		
SİGORTA ETTİRENİN				
Adı Soyadı:				
Adresi :				
Tel / Fax No:				
Sıfatı : Mal Sahibi	Kiracı	Diğer		
SİGORTALININ				
Adı-Soyadı-Unvanı:				
Riziko Adresi : İl:	İlçe:	Mahalle/Semt:		
Cadde:	Sokak:	Kapı No:		
Apartman, Han yada Pasaj İsmi:				
Telefon / Fax No:				
RİZİKONUN İNŞA TARZI				
Tam Kâgir: Adi Kâgir:	Ahşap:	Çelik Konst. Çatılı:		
İş Hanı, Pasaj veya Kapalı Çarşı mı?		Evet:	Hayır:	
POLİÇE CİNSİ				
Klasik Yangın	Konut Paket	Ticari Paket	Otel Paket	
Enflasyon Korunmalı mı?	Evet Hayır	Koruma Oranı: % 84	Diğer	
SİGORTA KONUSU İLE İLGİLİ BİLGİLER				
Faaliyet Konusu Hakkında Açıklama:				
Otomatik Sigorta	Yangın Söndürme Tüpü	Yangın Alarmı		
Paratoner	Su Deposu	İtfaiyenin Rahatça Girebileceği Yol		
EK GÜVENCELER				
<u>Klasik Yangın Poliçesi İse</u>				
Deprem	Seylap	Araç Çarpması	Duman	Kar Ağırlığı
Dahili Su	Fırtına	Hava Taşıtları	Yer Kayması	Enkaz Kaldırma
Grev, Lokavt ve Kötü Niyetli Hareketler (GLNKH)		Terör	Komşu Mesuliyeti	
Kiracı Mali Sorumluluğu				
<u>Konut Paket Poliçe İse</u>				
Seylap	GLNKH ve Terör	Ek Teminat B	Deprem	Boş Kalma Süresi
<u>Ticari Paket Poliçe İse</u>				
Deprem	Seylap	Ek Teminat B	Hırsızlık	GLNKH Terör

Hırsızlık Açısından Koruma Önlemleri Nelerdir? (bekçi, kepenk, alarm, demir parmaklık vs.)

YANGIN SİGORTA POLİÇESİ ÖRNEĞİ

YANGIN	SİGORTA	POLİÇESİ
.....SİGORTA Sigortanın Adresi.		
Sigortalı Adı – Soyadı Sigortalı Adresi Sigorta Konusu ile ilgili Açıklamalar: (Aracın, binanın, evin, işyerinin, camın, Nakliyatın, kişinin vs. adresi ve özellikleri)		Vergi Dairesi: Vergi Numarası: Acente No: Poliçe No: Başlangıç Tarihi: Bitiş Tarihi: Süre: Sigorta Bedeli:
Bitiş Tarihi: Süre: Sigorta Bedeli:		

GÜVENECİNSİ
SİGORTA BEDELİ (Azami Güvence Miktarı)
TARİFE FİYATI (%0...)
MUAFIYET(varsa)
PRİM
Sigorta Bedeli
*
Tarife Fiyatı
RİZİKOLAR
Kişi Başına
Kaza Başına
Toplam Bedel

TOPLAM

SİGORTA KONUSUNUN DURUMU HAKKINDA ÖZEL BİLGİ:

ÖDEME TABLOSU	<u>PRİMLER</u>
PEŞİNAT:	NET PRİM:
TAKSİTLER:	GİDER VERGİSİ:
	Ücret (Brim Prim) Tutarı:

SİGORTA ETTİREN TANZİM YERİ VE TARİHİ
(İmza)

... SİGORTA A.Ş.
(imza)

1.1.Yangın Sigortası Uygulamaları

Yangın Poliçeleri Düzenlerken Dikkat Edilecek Konular Şunlardır:

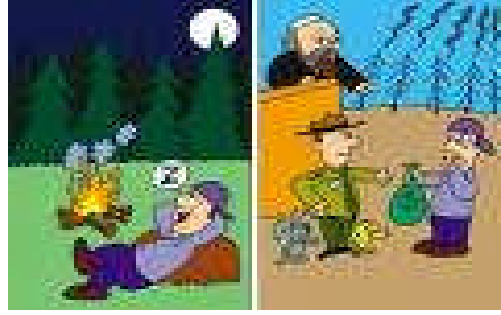
- Sigortalanmanın amacına ulaşabilmesi ve her hangi bir hasar sonucu kayıpların tam olarak yerine konulabilmesi için gerekli olan tüm teminatların sigortalı tarafından alınmasına çaba gösterin ve bunu sağlayın. Yangın ve ek teminatları verirken; rizikonun konumuna göre, gerekli teminatların seçimine özen gösterin.
- Eksik sigorta, sigortalı ve sigortacı arasında problemin doğmasına yol açan ve Ticaret Kanunu'nun 1288. maddesiyle düzenlenmiş bulunan hassas bir konudur. Bir sigorta sözleşmesinde sigorta bedeli sigorta değerinden az ise bu eksik sigorta olarak adlandırılmakta ve sigorta bedelinin altında olup olmadığı konusu hasarın gerçekleştiği an göz önünde bulundurulur ve tespit ve tayin edilmektedir. Sigortalı mal tamamen yok olmuş ise, sigortacı ilgili malın poliçede yazılı bedeline kadar sorumlu olduğundan bu bedeli tazmin etmek suretiyle bu sorumluluktan kurtulur. Sigorta konusu malın bir kısmı hasara uğramış ise, sigortacı ilgili malın sigorta bedelinin sigorta değerine oranının hasara uygulanmasıyla bulunan meblağı tazminat olarak öder ve kanuni sorumluluğundan kurtulur.
- Sigorta bedelinin eksik tutulması halinde hasar gerçekleştiğinde sigortalı da, tazminatın eksik olmuş olmasından ötürü memnuniyetsizlik ortaya çıkmaktadır. Bu memnuniyetsizliği önleyebilmek için konut sigortalarında bina ve eşya sigorta bedellerinin tespiti ile iş yeri, iş hanı v.b binaların sigorta bedellerinin tespitine ışık tutabilecek sigorta bedelleri çalışması yapılmakta ve size gönderilmektedir.



Resim 1.2: Bir köyün yanması

- Sizin sigorta bedellerinin gerçek değerlerine yükseltilmesi hususunda çaba göstermeniz, mutabakatlı kıymet raporlarını en fazla altı ay için düzenlenmesini ve rapor tanzim tarihi ile poliçe üretim tarihlerinin birbirlerine çok yakın olmasını sağlamanız gerekmektedir.
- Tüm işyeri poliçelerini düzenlerken mutlaka “tarife de” doğru işkolunu seçmeniz gerekmektedir.
- Birden fazla işgal konusu olan işyerlerine ait poliçeleri düzenlerken, “en yüksek riske sahip işkolunu” fiyatlandırmaya esas almanız gerekmektedir.
- Poliçe düzenleme yetkisine sahip iseniz düzenlediğiniz poliçelere mutlaka ‘ilgili genel şart ve klozları’ eklemeniz gerekmektedir.

- Seylap (Ani Sel) teminatı verilmeden önce (riziko teftişi yapılarak) sigortalıya “seylap ön bilgi formunun“ doldurulması zorunludur. İş kabul hadleri tamiminde belirtilen bedelin üzerindeki işlerde riziko teftişinin yapılması gerekmektedir.
- Risk kabulü ve fiyatlandırmada iş hanı, pasaj, kapalı çarşı konularına dikkat edilmesi gerekmektedir.
- Poliçe düzenleme yetkisine sahip iseniz her yıl Aralık ayında yayımlanan ve size gönderilen “Azami İş Kabul Hadleri “ hakkındaki tamimi dikkatle okumalı ve poliçe düzenlerken bu kurallara uymalısınız.
- “Azami İş Kabul Hadleri”ni aşan rizikolar öncelikle Bölge Müdürlükleri tarafından görülmelidir. Risk görülüp “ilgili form “ doldurularak Yangın Servisine gönderilir, onay verilmesi halinde poliçe düzenlenir. Sigorta bedeli çok yüksek rizikoların, özel fiyat çalışması istenen rizikoların ve mutabakatlı kıymet raporu istenen rizikoların Riziko Teftiş Yetkililerince görülmesi gerekmektedir.



Resim 1.3: Dikkatsiz piknikçi

Yangın poliçesi düzenleme yetkiniz var ise düzenlediğiniz poliçe/zeyil/tecditlerin (yenileme) vergilerini yatırmanız ve bunlara ilişkin rejestro (Kayıt Defteri) ile birlikte Servise “0” ay kapandıktan sonra takip eden ayın 10. gününe kadar getirmeniz/göndermeniz gerekir.

Poliçe düzenleme yetkisi olan acenteler için PC poliçe düzenleme programı mevcuttur.

Poliçe tanzimine yetkisi olmayan acente iseniz sigorta teklifnamelerini Genel Müdürlükte Yangın Servisine sigorta bedeli limitlerine göre görevlendirilmiş ilgililere ön bilgi formlarını düzenleyerek iletmeniz gerekir.

Poliçeleriniz Şirket Merkezinde /Bölgelerde tanzim ediliyorsa vergileriniz şirket tarafından yatırılır.

Poliçe yatırma yetkiniz olsa bile her yıl ilan edilmiş iş kabul hadlerine göre poliçe/tecdit düzenleyebilirsiniz.

Bu bedelin aşılması halinde teklifnamelerinizi yazılı olarak/faksla bedel limitlerine göre servis çalışanlarına iletmeniz gerekir.

1.1.1. Yangın Branşında Düzenlenen Poliçeler

- Sadece yangın ve yangın ek rizikolar için tanzim olunan poliçeler
- Tüm – Ev Sigorta Poliçesi (Paket poliçedir)
- Tüm - İşyeri Sigorta Poliçesi (Paket Poliçedir)
- Otel Sigorta Poliçesi (Paket Poliçedir)

- Akaryakıt Servis İstasyonu (Paket Poliçedir)
- Yangından dolayı Kar kaybı sigortaları
- Yangın mali mesuliyet Poliçeleri
- Kira kaybı poliçeleri

1.1.2. Karşılanmış Risklerle İlgili Örnekler

Teklif sahipleri bazı hallerde sadece yangın riskine karşı teminat isteyebilecekleri gibi, bazen de yangın rizikosuna ilaveten, malvarlığının depreme, seylapa, dâhili su, grev, lokavt, terör gibi riskler karşısında sigortalanmalarını isteyebilir.

İşte bu durumlarda yangın ana teminat olmak kaydıyla istenen ilave teminatlar da poliçe kapsamına girer. Ön bilgi formunda istenilen teminatların işaretlenmesi gerekir.

1.1.3. Olumsuz Örnekler Ve Zararları

Kundakçılık Sonucu Çıkan Yangınların Araştırılması:

Kundakçılık, “bilerek ve kötü niyetle uygulanan her türlü yakma eylemi ve yakma girişimidir. Başkasına zarar verme niyeti taşınсын ya da taşınmasın, kamuya açık ya da özel binaların, motorlu taşıtların veya başkasına ait diğer eşyaların bilerek ve kötü niyetle yakılması eylemidir.” Çocukların ve zihinsel özürlülerin ya da diğer kişilerin kasıtsız olarak yol açtığı yangınlar kundakçılık olarak nitelendirilmeyecektir.

Kundakçılığın psikolojik sebepleri şöylece belirtilebilir:

- **Ekonomik Kazanç:** Kötü niyetli sigorta poliçesi sahibinin direkt kazanç sağlamayı amaçlaması ya da sigorta poliçesi sahibi iyi niyetli olmakla birlikte kötü niyetli kundakçının doğrudan ya da dolaylı çıkar sağlamayı amaçlamasıdır.
- **Kişisel Tatmin:** Bir amaca hizmet etme ve ulaşma amacıdır.
- **Bir Suçu Gizleme:** Daha önce işlenmiş bir suçu örtme amacıdır.
- **İçgüdü:** Bağımlıların, ruhsal bozuklukları olanların herhangi bir amaç gütmeksizin yaptıkları kundakçılık. Örneğin bazı bölgelerde ortaya çıkan seri yangınlar, “ateş böcekleri” denilen türden kundakçıların eseridir. Bu ateş böcekleri, bedensel olarak hasta ya da şiddetli duygusallık, aşırı yorgunluk, sabit fikir, şüphe ve korku gibi psikolojik rahatsızlıkları olanlar arasından çıkar. Ateş böcekleri yanında yer alan bir kundakçı tipi de “yangın hayranları”dır.

Kundaklamanın ayrıcalık taşıyan karakteri, kundakçılık araştırmacısı (müfettişi) olabilmek için yoğun bir eğitim gerektirir. Diğer suçlara benzemeyen kundakçılıkta, yangın devam ettikçe kanıtlar yok olur. Bu nedenle yangın ne kadar uzun süre devam ederse geride

o kadar az ipucu kalır. Ancak uzmanlaşmış adli servisler ve bilimsel yöntemler sayesinde en hızlı yangınlardan bile ipuçları elde edilebilmektedir. Yangının bıraktığı iz dahi kundakçılığı anlatabilmektedir.

Yangın araştırmacıları, araştırmalarında yanıcı maddelerin özelliklerini, tutuşmanın kaynağını ve alevin hangi yolla yayıldığını göz önünde bulundurur. Bu bilgilerin edinilmesi, olay yerinde neler olduğu ve kundakçının kimliği konusunda genel bir bilgi verebilmektedir.

ABD’de kundakçılığın yarısına yakını delikanlılık çağındaki gençler tarafından yapılmaktadır. Özellikle de ekonomik yönden gerileyen kentlerde, ileri teknoloji kullanan yeni bir kiralık profesyonel kundakçı kesim doğmuştur. Ele geçirilemeyen ve kimlikleri tahmin edilemeyen bu kundakçılar, kâr etmeyen şirketlere, iflas acılarını azaltmaları, zararlarını ve yatırımlarını sigorta poliçelerinden alacakları sigorta paraları ile karşılama için yardımcı olmaktadır. Ekonomide meydana gelen düşüşü izleyen 6–8 ay içerisinde şüpheli yangınların arttığı gözlenmektedir.

Türkiye’de de pek çok şüpheli yangın olmakta ve sigorta şirketleri bu yangınlar nedeni ile büyük parasal kayıplara uğramaktadır.

1.1.4. Referanslar (Müşteri Portföyü)

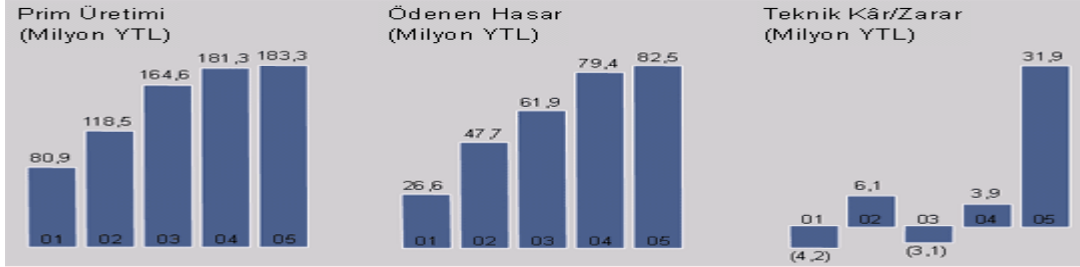
Yatırım genel olarak sermaye ve/veya servet birikimine ilave yapmak amacıyla gerçekleştirilen her türlü faaliyet olarak tanımlanabilir. Portföy ise servetin oluşturulma şeklidir. Bu şekil; nakit, kıymetli madenler, döviz, mevduat, sermaye piyasası araçları veya gayrimenkul olarak oluşturulabilir.

Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında, portföy yöneticiliği faaliyeti ise sermaye piyasası araçları, (Sermaye piyasası araçları; menkul kıymetler ve diğer sermaye piyasası araçlarıdır. Menkul kıymetler; ortaklık veya alacaklılık sağlayan, belli bir meblağı temsil eden, yatırım aracı olarak kullanılan, dönemsel gelir getiren, misli nitelikte, seri halinde çıkarılan, ibareleri aynı olan ve şartları Kurul’ca belirlenen kıymetli evraktır. Diğer sermaye piyasası araçları ise menkul kıymetler dışında kalan ve şartları Kurul’ca belirlenen evraktır.) para piyasası araç ve işlemleri, vadeli işlemler ve opsiyonlar, nakit, döviz, mevduat ile Kurulca uygun görülen diğer varlık ve işlemlerden oluşan portföylerin yatırımcının veya portföy yöneticisinin belirleyeceği risk-getiri tercihi doğrultusunda, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetilmesidir.

1.2. Yangın Sigortası Poliçesinin Faydaları

Son yıllarda yangın sigortası poliçelerinin satışında önemli bir artış olmuştur. Bunun en önemli nedeni faydasıdır.

1.2.1. Maliyet/Fayda Karşılaştırması



Tablo1.1: Yangın sigortaları

2005 yılı prim üretimi yaklaşık 1.136 milyon YTL olan Yangın branşında 2004 yılına göre yaklaşık %6 oranında prim artışı meydana gelmiştir. Yangın priminin Hayat branşı dâhil genel prim içindeki payı 2004 yılında %15 iken, 2005 yılında %14 olmuştur. Hayat dışı branşlar primi içinde ise 2004 yılında %19 olan Yangın primi, 2005 yılında %10 civarında azalarak %17 olarak gerçekleşmiştir.

Milli Reasürans'ın 2005 yılı Yangın branşı primi 183.265.030 YTL'dir. Bu prim sigorta şirketlerinin reasürans anlaşmalarından ve ihtiyari olarak devrettikleri işlerden elde edilmiştir.

Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin yayımladığı istatistiklere göre Yangın branşındaki prim artışı, diğer Hayat dışı branşlardaki artışları gerisinde kalmıştır. Döviz kurlarının artmaması, hatta düşmesi, düşük enflasyon ve aşırı fiyat rekabeti Yangın priminin istenen düzeyde artmasını engelleyen başlıca sebeplerdir.

YTL'nin değerlenmesi ve düşük enflasyon gibi nedenler bütün branşlar için söz konusudur. Ancak Yangın branşında, "serbest tarife"; şirketler arasında sadece fiyat indirimi şeklinde uygulanmakta ve her ne pahasına olursa olsun üretimi artırmak düşüncesiyle hareket edilmektedir. Hatta sigorta şirketlerinin müşteri kazanmak adına bir takım promosyon faaliyetlerine girişmeleri de son zamanlarda rastlanan uygulamalardan biri olarak dikkat çekmektedir.

Bir diğer dikkate değer konu ise, reasürörler tarafından sözleşmelere konulmuş bulunan asgari fiyat şartının bu aşırı rekabet ortamında dahi bütün şirketler tarafından yerine getirilebiliyor olmasıdır.

2004 yılı sonlarında ve 2005 yılında dünyada meydana gelen doğal afetler sonucunda ödenen hasarlar, 2006 yılı yıkım hasar fazlası korumalarına fazlaca yansımamış, ancak sözleşmelere konan asgari fiyatların bir miktar yükselmesine sebep olmuştur. Buna rağmen sigorta şirketlerinin fiyatları indirme konusunda hız kesmedikleri görülmektedir.

Türk sigorta sektöründe 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla tüm branşlarda 27.953.070 adet poliçe düzenlenmiştir. Bu poliçelerin %80'i Hayat dışı branşlarda, %20'si de Hayat branşındadır. Yangın branşında 1.061.669'u sivil, 624.465'i ticari, 100.807'si sını ve

1.707'si de kar kaybı olmak üzere 1.788.648 adet poliçe düzenlenmiştir. Yangın branşında düzenlenen poliçe sayısının tüm branşlara olan oranı %6, Hayat dışı branşlara olan oranı ise %8'dir.

Sektörün yangın primindeki artış oranı, 2001 yılında %71 iken, 2005 yılında %6,5'e gerilemiştir. Görüldüğü üzere, son beş yıldır yangın primi artış oranı hızla düşmektedir. Buna bağlı olarak geçtiğimiz yıllarda Milli Reasürans'ın Yangın branşında elde ettiği prim, piyasada üretilen yangın priminin yaklaşık %18'i iken, 2005 yılında bu oran %16 olmuştur.

2005 yılında önemli sayılabilecek büyük hasarların olmaması sonucu hasar/prim oranı da tatminkâr seviyede gerçekleşmiştir.

Hasar/prim oranında görülen bu olumlu durumun yanı sıra, detayları Teknik Sonuçlar bölümünde açıklanmış olan kar/zarar hesaplarında yapılan enflasyon düzeltmesi nedeniyle Devreden Kazanılmamış Prim Karşılıklarında ortaya çıkan olumlu fark, Destek Reasürans'a ait rezervlerin serbest bırakılması Deprem Hasar Karşılıklarının hesaplama yöntemindeki değişiklik ve Hazine Müsteşarlığı'nca yayımlanan Tebliğ hükümleri uyarınca mali gelir giderlerden teknik işletmeye isabet eden olumlu fark nedeniyle 2005 yılında Yangın sigortaları konservasyon hesabına 31.969.623 YTL kar elde edilmiştir.

1.2.2. Zarar Hesaplama

Amaç sigortalının gerçek kaybını karşılamaktır. Sigortacının azami sorumluluğu her koşulda poliçede yazılı sigorta bedeli ile sınırlıdır. Sigorta tazminatının miktarı, "şeylerin, rizikonun gerçekleşmesi anındaki sigorta değeri ile sigorta bedelini ilişkilendiren şu formülle hesaplanır.

TAZMİNAT MİKTARININ HESAPLANMASI
Tazminat Miktarı = Belirtilen Hasar Miktarı * (sigorta bedeli/sigorta değeri)

Bilindiği gibi, sigorta bedeli, poliçede yazılı olan tutardır; sigorta değeri ise sigorta konusunun piyasalardaki güncel değeridir (fiyatıdır).



Resim1. 4: Maddi zarara yol açan yangınlar

Burada sigortalıya ödenecek tazminat miktarının hesaplanması açısından önemli olan üç durum söz konusu olabilmektedir. Bunlar tam sigorta, aşkın sigorta ve eksik sigorta durumlarıdır.

➤ Tam, Aşkın ve Eksik Sigorta Durumları

Sigorta bedeli sigorta değerine eşitse “tam sigorta” söz konusudur. Sigortalının hasar halinde tazminatını tam olarak alabilmesi için en ideal olan durum tam sigortadır. Sigorta değeri üzerinde bir mal sigortası yapmışsa “aşkın sigorta”; sigorta değeri altında bir bedel ile mal sigortası yapmışsa “eksik sigorta” söz konusudur.

Sigorta Bedeli = Sigorta Değeri ise	TAM SİGORTA (İDEAL DURUM)
Sigorta Bedeli > Sigorta Değeri ise	AŞKIN SİGORTA
Sigorta Bedeli < Sigorta Değeri ise	EKSİK SİGORTA

Aşkın ve eksik sigorta durumlarında tazminatın belirlenmesinde problemler ortaya çıkmaktadır.

Aşkın sigorta durumunda, sigorta bedelinin sigorta değerini aşan kısmı göz önünde bulundurulmaz; çünkü bu durum haksız kazanca yol açacaktır. Bu durumda primin fazladan alınan kısmı sigortalıya iade edilecektir.

Eksik sigorta durumunda ise riziko gerçekleştiğinde tazminat miktarı, sigorta bedeli ile sigorta değeri arasındaki oran (sigorta bedeli/sigorta değeri) kadar eksik ödenecektir. Tam ve eksik sigorta durumları bir örnek yardımıyla şöylece gösterilebilir:

ÖRNEK

Çıkar değeri 1 milyon YTL olan bir mal 800 bin YTL sigorta değeri ile sigorta ettirilmiş olsun. Riziko gerçekleştiğinde malın tamamıyla kaybedilmesi halinde ödenecek tazminat tutarı şu formülle hesaplanacaktır:

$$\text{Tazm Tut.} = \text{Belirtilen Hasar Miktarı} * (\text{sigorta bedeli/sigorta değeri})$$

$$1.000.000 * (800.000 / 1.000.000) = 800.000 \text{ YTL}$$

Tam kayıp durumunda sigortacı, sigortalıya 800. 000 YTL tazminat ödeyecektir.

Rizikonun gerçekleşmesi sonucu meydana gelen hasarın 800.000 YTL olması durumunda ise tazminat tutarı, $800.000 * (800.000 / 1.000.000) = 640.000 \text{ YTL}$ olacaktır.

Meblağ (tutar) sigortasında ise aşkın, eksik ya da tam sigorta durumları göz önünde bulundurulmaz. Yani, meblağ sigortalarında tazminat, her koşul altında sigorta poliçesinde yazılı tutara (sigorta bedeline) eşit olacaktır.

UYGULAMA FAALİYETİ

İşlem Basamakları	Öneriler
<ul style="list-style-type: none">➤ Müşterilere Yangın sigortası uygulamalarını anlatabileceksiniz.	<ul style="list-style-type: none">➤ Yangın sigortası uygulamalarını araştırınız.➤ Karşılanmış risklerle ilgili örnekler bulunuz.➤ Olumsuz örnekler ve zararlarını belirleyiniz.➤ Müşteri portföyünü oluşturunuz.
<ul style="list-style-type: none">➤ Rizikonun hasar görmesi halinde, sigortanın sağladığı faydaları belirtebileceksiniz.	<ul style="list-style-type: none">➤ Yangın sigortası poliçesinin faydalarını öğreniniz.➤ Maliyet/fayda karşılaştırmasını yapınız.➤ Zarar hesaplamasını öğreniniz.➤ Poliçe satış uygulamalarında olumlu ve zor müşteri kavramlarını pekiştiriniz.

ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

A. OBJEKTİF TESTLER

1. Aşağıdakilerden hangisi yangın branşında düzenlenen poliçelerdendir?

- A) Tüm – Ev Sigorta Poliçesi
- B) Otel Sigorta Poliçesi
- C) Kira Kaybı Poliçeleri
- D) Kasko Sigortası Poliçesi

2. Yanma olayının gerçekleşebilmesi için hangi koşulların olması gerekir şemalandırarak gösteriniz?

Aşağıdaki soruları **doğru** veya **yanlış** olarak yanıtlayınız

3. Poliçeleriniz Şirket merkezinde/bölgelerde tanzim ediliyorsa vergileriniz şirket tarafından yatırılır. (.....)

4. Poliçe düzenleme yetkisi olan acentelerde PC programı mevcut olmayabilir. (.....)

5. Sigorta Bedeli = Sigorta Değeri ise => EKSİK SİGORTA (.....)

6. Sigorta Bedeli > Sigorta Değeri ise => AŞKIN SİGORTA (.....)

DEĞERLENDİRME

Cevaplarınızı cevap anahtarı ile karşılaştırınız. Doğru cevap sayınızı belirleyerek kendinizi değerlendiriniz. Yanlış cevap verdiğiniz ya da cevap verirken tereddüt yaşadığınız sorularla ilgili konuları faaliyete geri dönerek tekrar inceleyiniz.

Tüm sorulara doğru cevap verdiyseniz diğer faaliyete geçiniz.

B. UYGULAMALI TEST

Modül ile kazandığınız yeterliği aşağıdaki ölçütlere göre değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri	Evet	Hayır
1. Yangın sigortası özel veya ticari amaçla kullanılan her türden bina ve muhteviyatı, kendiliğinden meydana gelen yangın, yıldırım, infilak ile bunlardan kaynaklanan buhar, hararet, duman gibi tehlikelerin neden olduğu fiziki hasarlara karşı teminat altına alan sigorta türü olduğunu biliyor musunuz?		
2. Bir sigorta sözleşmesinde sigorta bedeli sigorta değerinden az ise bunun eksik sigorta olarak adlandırıldığını biliyor musunuz?		
3. Seylap (Ani Sel) teminatı verilmeden önce (riziko teftişi yapılarak) sigortalıya “seylap ön bilgi formunun” doldurulmasının zorunlu olduğunu biliyor musunuz?		
4. Sigorta değeri üzerinde bir mal sigortası yapmışsa buna aşkın sigorta denildiğini biliyor musunuz?		
5. Birden fazla işte çalışmakta olan işyerlerine ait poliçeleri düzenlerken, “en yüksek riske sahip işkolunun fiyatlandırmaya esas alınması gerektiğini biliyor musunuz?”		

DEĞERLENDİRME

Yapılan değerlendirme sonunda hayır cevaplarınızı bir daha gözden geçiriniz. Kendinizi yeterli görmüyorsanız Öğrenme Faaliyeti 1’i gözden geçiriniz. Cevaplarınızın tamamı evetse bir sonraki öğrenme faaliyetine geçiniz.

ÖĞRENME FAALİYETİ-2

AMAÇ

Yangın sigortası poliçesinin bedelini hesaplayabileceksiniz.

ARAŞTIRMA

Konu ile ilgili araştırma yapınız.

- Yangın sigortası poliçelerini inceleyiniz.
- Bina yapılarının yangın sigortasını nasıl etkilediğini araştırınız.

Araştırma sonuçlarınızı sınıfta arkadaşlarınızla paylaşınız.

2. YANGIN SİGORTASI POLİÇELERİ

Yangının, yıldırımın, infilakın veya yangın ve infilak sonucu meydana gelen duman, buhar ve hararetin sigortalı mallarda doğrudan neden olacağı maddi zararlar, yangın sigortası poliçesinde belirli şartlar dâhilinde teminat altına alınmıştır.

2.1. Yangın Sigortası Bedeli

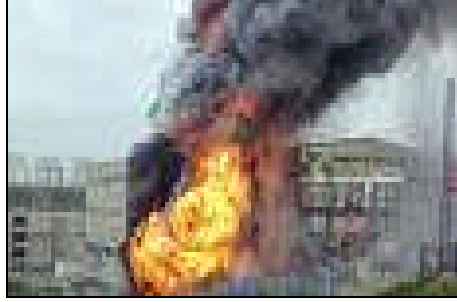
Bu sigorta ile yangının, yıldırımın, infilakın veya yangın ve infilak sonucu meydana gelen duman, buhar ve hararetin sigortalı mallarda doğrudan neden olacağı maddi zararlar, sigorta bedeline kadar temin olunmuştur.

2.1.1. Sigortanın Kapsamı

Sigortalı mallarda herhangi bir zarar meydana getiren yangının alevli olması şarttır. Her alev (tarlalarda temizlik amacıyla ateş yakılması vb. gibi) yangın sigortasının kapsamına girmediği gibi, örneğin alev çıkmaksızın kızgın bir ütünün elbiseyi kavurarak yakması ve zarar meydana getirmesi de yangın sayılmaz.

Ancak, infilak ve Yıldırım sonucu meydana gelen hasarların, alevli veya alevsi olması önemli değildir. Kavrulma ve kızışma şeklinde oluşan hasarlar da teminata dâhildir.

2.1.2. Yangın Sigortasında Riskin Ölçülmesi

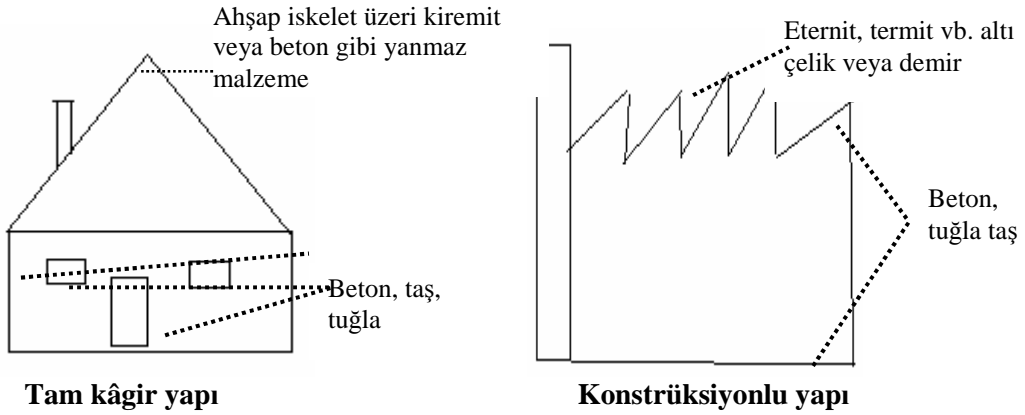


Resim2.1: Yangın Riskleri

2.1.2.1. Yapı Tarzı

➤ Tam Kâgir Binalar

Taşıyıcı sistemi beton, betonarme ve çelik olan, iç ve dış duvarları (çatıya kadar) ile tavan ve tabanı beton, taş, tuğla veya briket gibi yanmaz malzeme ile yapılmış binalar ile tavanı çelik veya demir yapı ve üzeri eternit, termit veya madeni levha gibi yanmaz malzeme ile kaplı olan yapılar.

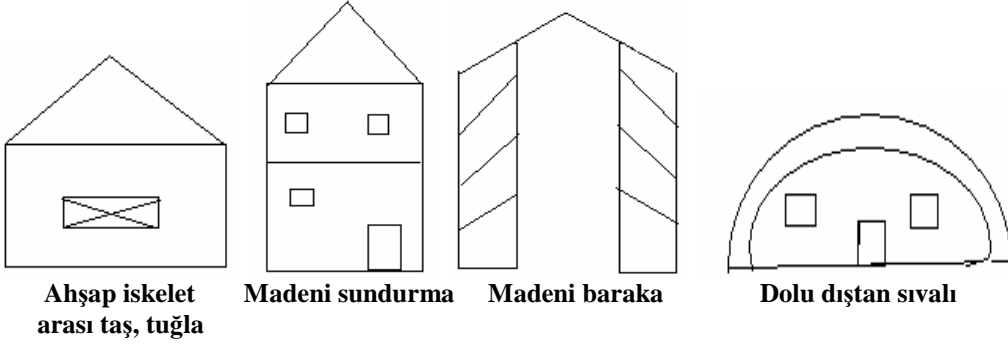


➤ Yığma Kâgir Binalar

Karkası olmayan ve taşıyıcı görevini duvarlar üzerine yükleyen olan taş, tuğla, boşluksuz beton, briket gibi yanmaz malzeme kullanılan döşeme ve merdivenleri beton veya betonarme olan binalardır. Bu tür yapılar, yangın sigortalarında tam kâgir yapı grubunda değerlendirilir.

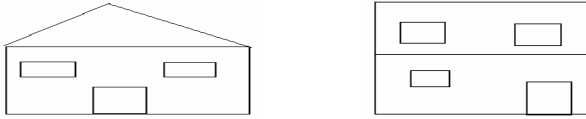
Yarı (Adi Kâgir) Yapılar

Dış duvarları beton, taş, tuğla, briket ve madeni levhalardan olup, taban ve tavanları ahşap, çatısı kiremit, eternit veya madeni levhalar gibi yanmaz maddelerle örtülü binalarla çatısı ve direkleri maden olan sundurmalar.



➤ **Kâgir Olmayan Yapılar**

Yukarıdaki gruplara girmeyen ahşap; çatma, bağdadi ve kerpiç gibi yangına dayanırlığı az olan yapılar.



2.1.2.2. Kullanım Tarzı ve Yerleşimi

Kullanım tarzı ve yerleşimi açısından riskleri şöyle gruplandırabiliriz.

➤ **Sivil Riskler**

Konut olarak kullanılan yerler ile genel, katma ve özel bütçelerle idare edilen devlet daire ve müesseseleri, belediyelerin büro olarak kullandıkları yerler, ibadethaneler.

➤ **Ticari Riskler**

Çeşitli emtianın satıldığı ve depo edildiği veya hizmetin yapıldığı yerler ile emek ağırlıklı atölyeler. Örneğin; Gıda maddesi satış yeri, doktor muayenehanesi, konfeksiyon atölyesi vb. gibi.

➤ **Sınâî Riskler**

Makine, cihaz v.s. yardımıyla ham, yarı mamul, mamul madde kullanılarak üretim yapan fabrika, imalathane, tesisler. Örneğin; beyaz eşya, otomotiv fabrikaları vb. gibi.

➤ **Özellik Arz Eden Riskler**

Yukarıdaki gruplara girmeyen özellik arz eden ve sabit fiyatlarla bina ve muhteviyat olarak fiyat ayırımı yapılmayan çiftlikler, dikili ağaçlar, maden kömürleri vb. gibi.

2.2. Yangın Önlemleri

Sigorta ettiren bu sözleşme ile temin olunan rizikoların gerçekleşmesinde zararı önlemeye, azaltmaya ve hafifletmeye yarayacak önlemleri almakla yükümlüdür. Alınan önlemlerden doğan masraflar, bu önlemler faydasız kalmış olsa bile, sigortacı tarafından ödenir. Eksik sigorta varsa, sigortacı bu masrafları sigorta bedeliyle sigorta değeri arasındaki orana göre öder.

2.2.1. Koruma Önlemleri ve Kurtarma



Resim 2.2: Yangın söndürme

Yangın söndürmede, durdurmada veya söndürmenin, durdurmanın veya kurtarmanın gerektirdiği yıkma ve boşaltmalarda, sigortacı; sigortalı şeylerin hasara uğramasından, kaybolmasından doğan zararları da karşılar.

2.2.2. Sigorta Ettirenin Yükümlülükleri

Sigorta sözleşmesi, sigortacıya yükümlülükler getirdiği gibi, Mutlak İyi niyet İlkesi gereğince sigortalıya da bazı yükümlülükler getirir.

Mutlak İyi Niyet İlkesi: Sigorta sözleşmesinde sigortalının beyanı esastır. Sigortalı ya da sigorta ettiren, güvence altına aldığı nesneye ilişkin tüm bilgileri doğru olarak vermek; aynı şekilde sözleşmeye aracılık eden kişi de neyi, ne koşullar altında aldığı konusunda doğru ve gerçek bilgileri sigortalıya bildirmek zorundadır. Sigortalının sigorta sözleşmesinden doğan yükümlülükleri şunlardır:

- Prim ödeme yükümlülüğü
- İhbar yükümlülüğü
- Koruma önlemlerini alma yükümlülüğü
- Muayene ettirmeye izin verme yükümlülüğü
- **Prim Ödeme Yükümlülüğü:**

Sigorta sorumluluğunun başlayabilmesi için sigorta sözleşmesi yapılır yapılmaz primin tamamının ya da bir kısmının ödenmesi gerekir.

- **İhbar Yükümlülüğü:**

Sigorta ettiren, çıkar ilişkisini teklif formu ile sigortacıya açıklamakla, sigorta süresi içindeki değişiklikleri bildirmekle ve hasar olduğunda 5 gün içinde şirketine bildirmekle yükümlüdür.

➤ **Koruma Önlemlerini Alma Yükümlülüğü:**

Sigortalı, hasarı önlemeye ve azaltmaya yarayacak tüm önlemleri almak zorundadır.

➤ **Muayene Ettirmeye İzin Verme Yükümlülüğü:**

Sigortalı, sigorta konusu malın sigorta değerinin ve hasar anında ödenecek tazminatın belirlenebilmesi için malının muayenesine izin vermek zorundadır.

Sigorta ettiren, rizikonun gerçekleşmesi halinde aşağıdaki hususları yerine getirmekle yükümlüdür:

- Rizikonun gerçekleştiğini öğrendiği tarihten itibaren en geç beş iş günü içinde sigortacıya bildirimde bulunmak
- Sigortalı değilmişçesine gerekli kurtarma ve koruma önlemlerini almak ve bu amaçla sigortacı tarafından verilen talimata elinden geldiği kadar uymak.
- Sigortacı veya yetkili kıldığı kimselerin, makul amaçlarla ve uygun şekillerde hasara uğrayan bina ve yerlere girmesine, bunları teslim almasına, el koymasına, muhafaza altına almasına ve zararı azaltmaya yönelik girişimlerde bulunmasına izin vermek
- Zorunlu haller dışında, hasar konusu yer veya şeylerde bir değişiklik yapmamak
- Sigortacının isteği üzerine, rizikonun gerçekleşmesi nedenlerini ayrıntılı şekilde belirlemeye, zarar miktarıyla delilleri saptamaya, rücu hakkının kullanılmasına yararlı ve sigorta ettiren için sağlanması mümkün gerekli bilgi ve belgeleri gecikmeksizin sigortacıya vermek.
- Zararın tahmini miktarını belirtir yazılı bir bildirimini makul ve uygun bir süre içinde sigortacıya vermek
- Tazminat yükümlülüğü ve miktarı ile rücu haklarının saptanması için sigortacının veya yetkili kıldığı temsilcilerinin sigortalı yer veya şeylerde ve bunlarla ilgili belgeler üzerinde yapacakları araştırma ve incelemelere izin vermek
- Sigortalı yer veya şeyler üzerine başkaca sigorta sözleşmeleri varsa bunları sigortacıya bildirmek

2.2.3. Sigorta Bedelinin Kapsamı

Bu sigorta ile yangının, yıldırımın, infilakın veya yangın ve infilak sonucu meydana gelen duman, buhar ve hararetin sigortalı mallarda doğrudan neden olacağı maddi zararlar, sigorta bedeline kadar temin olunmuştur.

Sigortalının beyan ettiği ve poliçede yazılı olan tutardır. Sigortalı bedeli, hasar halinde sigortacının ödeyebileceği en yüksek tazminat tutarını gösterir. Sigorta bedeli ile sigorta değeri genellikle karıştırılır. Sigorta değeri, sigortası yapılan değerlerin günün piyasa koşullarına uygun rayiç değeridir. Sigortalının bir hasar halinde tazminatını tam alabilmesi için sigorta bedeli = sigorta değeri = gerçek sigorta durumunun olması gerekir. Yangın Sigortalarında sigorta bedelinin konusu taşınır ve taşınmaz mallar olarak iki grupta incelemek gerekir.

➤ Sigorta Bedelinin Kapsamı

- Taşınmaz mallarda:
 - Aksine sözleşme yoksa binaların dışındaki bahçıvan evi, garaj, su deposu, kömürlük gibi eklentiler ile binaların içlerinde veya üzerlerinde bulunan her çeşit sabit tesisat, asansör ve yürüyen merdivenler, yıldırımlik, televizyon anteni gibi binayı tamamlayan şeyler sigorta bedelinin kapsamı içindedir.
 - Temeller, bahçe ve çevre duvarları, istinat duvarları, rıhtımlar, teraslar, iskeleler, çeşmeler, bina dışındaki heykeller, sarnıç ve havuzlar gibi şeyler ancak poliçede belirtilmeleri kaydıyla sigorta bedelinin kapsamı içindedir.
- Taşınır mallarda:
 - Sigortalı yerlerde bulunan;

Sigortalı şeyler nitelikleri bakımından madde veya gruplara ayrılmış ise bu madde ve gruplardan herhangi birinin içine giren,

Sigortalı şeylerin hepsi için tek bir sigorta bedeli öngörülmüş ise bu bedele ilişkin tanım içine giren, her şey, poliçede ayrıca belirtilmiş olsun olmasın, ikame veya yeni satın alma dolayısıyla sonradan girmiş bulursa dahi sigorta kapsamı içindedir.

- Aksine sözleşme yoksa yalnız sigorta ettirene ve kendisiyle birlikte oturan aile bireyleri veya birlikte yaşadığı kişiler ve çalışanlarına ait şeyler sigorta kapsamı içindedir.

➤ Sigorta Bedeli

- Binalar için rayiçlerine göre bulunacak değerden arsa payı, mevkii değeri, eskime payı düşülerek bulunur.
- Eşyalarda yenisinin satın alma değerinden eskime aşınma payı indirilerek bulunur.
- Ticari mallarda malın rayiç değeri temel alınır.
- Fabrika tesisatı ve makineler için yenisinin satın alınması için yapılacak giderlerden eskime payı düşülerek bulunur.

Sigorta poliçesinde yazılı olan bedel sigortacının ödemekle yükümlü olduğu sınırdır. Eğer tam hasar (Pertotal) meydana gelmişse sigorta teminatı biter, kısmi bir hasar durumunda sigorta bedeli ödenen tutar kadar eksilir. Sigortalının daha sonraki hasarlarında eksik sigorta uygulanması sonucu zarar görmemesi için poliçe bitim tarihine kadar süre için ek prim ödemek koşuluyla zeyilname (ek poliçe) yapılır.

ÖNEMLİ NOT: Sigorta Bedelinin Sigorta değeri ile aynı veya yakın olması yani Gerçek Sigorta durumu bazı hallerde zordur. Poliçe başlangıcında gerçek sigorta yapılırsa dahi enflasyon nedeniyle 1 yıl içinde dahi değerlerde eksilme meydana gelebilir. Bu nedenle Enflasyona endeksli veya dövize endeksli poliçeler daha fazla uygulama imkânı bulmaktadır.

2.2.3.1. Ek Sözleşme İle Teminat Kapsamına Dâhil Edilebilecek Haller ve Kayıplar

Aşağıdaki haller dolayısıyla meydana gelen zararlar sigorta teminatının dışındadır. Ancak ek sözleşme ile bu genel şartlara ve ilişik klozlara göre bu teminat kapsamı içine alınabilirler:

- Grev, lokavt, kargaşalık ve halk hareketleri
- Terör
- Deprem ve Yanardağ Püskürmesi

Yangın ve infilak sonucunda meydana gelmediği takdirde aşağıdaki haller dolayısıyla meydana gelen zararlar teminat kapsamı dışındadır. Ancak ek sözleşme ile bu genel şartlara ve ilişik klozlara göre teminat kapsamı içine alınabilirler:

- Kar ağırlığı
- Sel ve su baskını
- Yer kayması
- Fırtına
- Dâhili su
- Duman
- Taşıt çarpması
- Kara taşıtları
- Deniz taşıtları
- Hava taşıtları
- Kötü niyetli hareketler

Aşağıda sayılanlar teminat kapsamı dışındadır. Ancak, sigorta bedellerinin poliçede ayrıca belirtilmesi kaydıyla ek sözleşme ile teminat kapsamı içine alınabilirler:

Sanat veya antikacılık bakımından değeri olan; tablolar, resimler, kitaplar, gravürler, yazılar, heykeller, biblolar, koleksiyonlar, halılar ve benzerleri.

- Modeller, kalıplar, plan ve krokiler, ihtira beratları, belgeler, ticari defterler ve benzerleri.
- Nakit, hisse senedi ve tahvil, kıymetli kâğıtlar, her çeşit altın ve gümüş ve bunlardan mamul ziynet eşyası ve mücevherler ve sair kıymetli madenler ve mamulleri, kıymetli taş ve inciler ve benzerleri.
- Deniz ve hava taşıtları ile motorlu kara taşıtları ve bunların yükleri (Hareket hali hariç).
- Emanet ve ariyet mallar.
- Enkaz kaldırma masrafları.
- Kira kaybı ve intifadan mahrumiyet.
- Yangın ve infilak mali sorumluluğu (Yangın ve infilak mali sorumluluğu ek sözleşmeyle bu genel şartlara ve ilişik kloza göre teminat kapsamı içine alınabilir).

- Sigorta sözleşmesiyle teminat altına alınan rizikoların gerçekleşmesi sonucunda doğrudan veya dolaylı olarak meydana gelen her türlü çevre kirliliği sebebiyle oluşabilecek bütün zararlar
- Savaş, her türlü savaş olayları, istila, yabancı düşman hareketleri, çarpışma (Savaş ilan edilmiş olsun olmasın), iç savaş, ihtilal, isyan, ayaklanma ve bunların gerektirdiği inzibati ve askeri hareketler nedeniyle meydana gelen bütün zararlar.
- Herhangi bir nükleer yakıttan veya nükleer yakıtın yanması sonucu nükleer artıklardan veya bunlara atfedilen sebeplerden meydana gelen iyonlayıcı radyasyonların veya radyo-aktivite bulaşmalarının ve bunların gerektirdiği askeri ve inzibati tedbirlerin sebep olduğu bütün zararlar. (Bu bentte geçen yanma deyimi kendi kendini idame ettiren herhangi bir nükleer ayrışım olayını da kapsayacaktır).
- Kamu otoritesi tarafından sigortalı şeyler üzerinde yapılacak tasarruflar sebebiyle meydana gelen bütün zararlar.
- Yangın çıkarmaksızın; sigortalı şeylerin kendi ayıplarından, mayalanmalarından, kavrulmalarından veya bünyelerinde meydana gelen bozulmalar ile kavrulmalar nedeniyle uğradıkları zararlar.
- Yangın çıkarmaksızın; sigortalı şeylerin işlenmek için veya başka faydalı bir maksatla ateşe veya sıcaklığa tutulmasından, ocak veya bunun gibi ateş bulunan bir yere düşmesinden veya atılmasından veya elbise, çamaşır ve diğer eşya yanıklığı gibi alev almaksızın kavrulma veya yanmasından veya ısıtma, aydınlatma, ütüleme aletleri ile lamba, mum, sigara ve bunların benzerlerine temasından doğan zararlar.
- Yangın çıkarmaksızın; elektrikle çalışan her türlü motor, elektrik veya elektronik alet, cihaz, tesisat ve kordonlarının elektrik cereyanına bağlı buldukları sırada bu cereyan yüzünden kısa devre, topraklama, voltaj iniş çıkışları ve bu yüzden ısınma ve endüksiyon cereyanı gibi nedenlerle uğrayacakları zararlar.
- Alçak basınç sebebiyle kapların içeri doğru çökmesi, yırtılması ve sair şekilde deformasyonu, yıpranması ile santrifüj (merkez kaç) kuvvetler ve mekanik olaylar nedeniyle sigortalı cihaz ve motorlarda meydana gelen bütün zararlar.

2.2.3.2. Eksik Sigorta

Poliçede belirtilen sigorta bedeli, sigorta edilen menfaatin, hasara uğradığı andaki değerinden düşük olduğu takdirde, menfaatin bir kısmının zarara uğraması halinde sigortacı, aksine sözleşme bulunmadıkça sigorta bedelinin sigorta değerinde olan oranı neden ibaretse zararın o kadarından sorumludur.

Sigorta ettiren, sigorta sözleşmesini, yukarıdaki oran göz önüne alınmaksızın sigorta bedelini aşmayan zararın tamamının sigortacı tarafından ödeneceği şeklinde değiştirebilir. Sigorta ettiren sözleşmeyi bu şekilde değiştirdiğini, rizikonun gerçekleşmesinden önce, noter protestosu ile sigortacıya bildirdiği takdirde, bildirim gününden sonra gelen günden itibaren sözleşme hükümleri, kendiliğinden, sigortacının sigorta bedelini aşmayan zararın

tamamından sorumlu olacağı şeklinde değiştirilmiş olur. Sigortalı tarifede belirtilen prim farkını esas primin ödenmesine ilişkin hükümler uyarınca öder.

2.2.3.3. Aşkın Sigorta

Sigorta bedeli sigorta olunan menfaatin değerini aşarsa sigortanın bu değeri aşan kısmı geçersizdir.

Sigorta süresi içinde haberdar olan sigortacı bu durumu sigortalıya ihbar eder ve sigorta bedelini ve primin bu aşkın bedele ait kısmını indirir ve fazlasını sigortalıya iade eder.

2.2.3.4. Muafiyetler

Tespit olunan bir miktara veya sigorta bedelinin belli bir yüzdesine kadar olan hasarların veyahut hasarın belli bir yüzdesinin sigortacı tarafından tazmin edilmeyeceği kararlaştırılabilir.

Bu şekilde belirlenen muafiyet oranları veya tutarları poliçede belirtilir.

2.3. Riziko Bedeli

Bu sözleşme ile sigorta edilmiş şeylerde meydana gelen zararın miktarı taraflar arasında yapılacak anlaşmayla tespit edilir.

2.3.1. Sigorta Fiyatı ve Prim Bedeli

Taraflar zarar miktarında anlaşamadıkları takdirde, zarar miktarının tayini için isterlerse, hakem-bilirkişilere gidilmesini kararlaştırabilirler ve bunu bir tutanakla tespit ederler. Bu takdirde zarar miktarı aşağıdaki esaslara uyulmak suretiyle saptanır ve sigortacıdan tazminat talep veya dava edilmesi halinde zarar miktarıyla ilgili hakem-bilirkişi kararı tazminatın saptanmasına esas teşkil eder. Şu kadar ki, tek hakem-bilirkişi seçilmiş ise atandığı tarihten itibaren, diğer halde ise üçüncü hakem-bilirkişinin seçilmesinden itibaren en geç üç ay içerisinde ve her halde rizikonun gerçekleştiği tarihten itibaren altı ay içerisinde raporun tebliğ edilmemesi halinde taraflar zarar miktarını her türlü delille ispat edebilirler.

Taraflar, uyuşmazlığın çözümü için tek hakem-bilirkişi seçiminde anlaşamadıkları takdirde, taraflardan her biri kendi hakem-bilirkişisini seçer ve bu hususu noter eliyle diğer tarafa bildirir. Taraf hakem-bilirkişileri ilk toplantı tarihinden itibaren yedi gün içerisinde ve incelemeye geçmeden önce, bir üçüncü hakem-bilirkişi seçerler ve bunu bir tutanakla saptarlar. Üçüncü hakem-bilirkişi, ancak taraf hakem-bilirkişilerinin anlaşamadıkları hususlarda, anlaşamadıkları hadler içinde kalmak suretiyle, diğer hakem-bilirkişilerle birlikte tek bir rapor halinde karar vermeye yetkilidir. Hakem-bilirkişi kararları taraflara aynı zamanda tebliğ edilir.

Taraflardan herhangi biri, diğer tarafça yapılan tebliğden itibaren onbeş gün içinde hakem-bilirkişisini seçmez yahut taraf hakem-bilirkişiler üçüncü hakem-bilirkişinin seçimi konusunda yedi gün içerisinde anlaşamazlar ise, taraf hakem-bilirkişisi veya üçüncü hakem-

bilirkişi, taraflardan birinin isteği üzerine hasar yerindeki ticaret davalarına bakmaya yetkili mahkeme tarafından uzman kişiler arasından seçilir.

Her iki taraf, üçüncü hakem-bilirkişinin (bu kişi ister taraf hakem-bilirkişiler ister yetkili mahkeme tarafından seçilecek olsun) sigortacının veya sigortadan faydalanan kimsenin ikamet ettiği veya rizikonun gerçekleştiği yer dışından seçilmesini isteme hakkına sahip olup bu isteğin yerine getirilmesi gereklidir.

Hakem-bilirkişilere, uzmanlıklarının yeterli olmadığı nedeniyle itiraz olunabilir. Hakem-bilirkişinin kimliğinin öğrenilmesinden sonra yedi gün içerisinde kullanılmayan itiraz hakkı düşer. Hakem-bilirkişi ölür, görevden çekilir veya reddedilir ise, yerine aynı usule göre yenisi seçilir ve göreve kaldığı yerden devam olunur.

Sigorta ettirenin ölümü, seçilmiş bulunan hakem-bilirkişisinin görevini sona erdirmez. Hakem-bilirkişiler, zarar miktarının saptanması konusunda gerekli göreceklere deliller ile sigortalı şeylerin rizikonun gerçekleşmesi sırasındaki değerini saptamaya yarayacak kayıt ve belgeleri isteyebilir ve hasar yerinde incelemede bulunabilirler.

Hakem-bilirkişilerin veya üçüncü hakem-bilirkişinin zarar miktarı konusunda verecekleri kararlar kesindir, tarafları bağlar. Hakem-bilirkişi kararlarına ancak, tespit edilen zarar miktarının gerçek durumdan önemli şekilde farklı olduğu anlaşılır ise itiraz edilebilir ve bunların iptali kararın tebliğ tarihinden itibaren yedi gün içerisinde rizikonun gerçekleştiği yerdeki ticaret davalarına bakmaya yetkili mahkemeden istenebilir.

Taraflar kendi hakem-bilirkişilerinin ücret ve masraflarını öderler. Tek hakem-bilirkişinin veya üçüncü hakem-bilirkişinin ücret ve masrafları taraflarca yarı yarıya ödenir. Zarar miktarının saptanması, bu sözleşmede ve mevzuatta mevcut hüküm ve şartları ve bunların ileri sürülmesini etkilemez.

Sigorta priminin tamamının, primin taksitle ödenmesi kararlaştırılmışsa peşinatın (ilk taksit) akit yapılı yapılmaz ve en geç poliçenin teslimi karşılığında ödenmesi gerekir. Aksi kararlaştırılmadıkça, prim veya peşinat ödenmediği takdirde poliçe teslim edilmiş olsa dahi sigortacının sorumluluğu başlamaz ve bu husus poliçenin ön yüzüne yazılır. Sigorta ettiren kimse, sigorta primini veya primin taksitle ödenmesi kararlaştırıldığı takdirde peşinatını, sigorta poliçesinin teslim edildiği günün bitimine kadar ödemediği takdirde temerrüde düşer ve prim borcunu temerrüde düştüğü tarihi takip eden 30 gün içinde dahi ödemediği takdirde sigorta sözleşmesi hiç bir ihtara gerek olmaksızın feshedilmiş olur. Prim ödenmemiş olmasına rağmen poliçenin teslimi ile sigortacının mesuliyetinin başlayacağını kararlaştırıldığı hallerde, bu bir aylık sürenin ilk 15 gününde sigortacının sorumluluğu devam eder.

Primin taksitle ödenmesi kararlaştırıldığı takdirde, taksitlerin kesin ödeme zamanı, miktarı ve vadesinde ödenmemesinin sonuçları poliçe üzerine yazılır veya poliçe ile birlikte yazılı olarak sigorta ettirene bildirilir. Sigorta ettiren kimse, kesin vadeleri poliçe üzerinde belirtilen ya da yazılı olarak kendisine bildirilmiş olan prim taksitlerinin herhangi birini vade günü bitimine kadar ödemediği takdirde temerrüde düşer. Sigorta ettiren, prim borcunu temerrüde düştüğü tarihi takip eden 15 gün içinde ödemediği takdirde sigorta teminatı durur.

Rizikonun gerçekleşmemesi kaydıyla, teminatın durduğu süre içinde prim borcunun ödenmesi halinde teminat durduğu yerden devam eder. Sigorta teminatının durduğu tarihten itibaren 15 gün içerisinde prim borcunun ödenmemesi halinde, sigorta sözleşmesi hiç bir ihtara gerek olmaksızın feshedilmiş olur.

Poliçenin ön yüzüne yazılması kaydıyla, rizikonun gerçekleşmesiyle henüz vadesi gelmemiş prim taksitlerinin sigortacının ödemekle yükümlü olduğu tazminat miktarını aşmayan kısmı, muaccel hale gelir.

Bu madde uyarınca sigorta sözleşmesinin feshedilmiş sayıldığı hallerde, sigortacının sorumluluğunun devam ettiği süreye tekabül eden prim gün esası üzerinden hesap edilerek fazlası sigorta ettirene iade edilir.

Yangın sigortalarına prim tutarı sigorta şirketlerince serbest piyasa ekonomisi kuralları çerçevesinde serbestçe belirlenmektedir. Ev veya işyerlerini yangın ve yangın ek teminatları ile güvence altına alan poliçelerde prim tutarı sigorta şirketlerinin fiyatlandırma politikalarına ve satın alınan teminatların kapsamına bağlı olarak şirketten şirkete değişebilir.

2.3.2. Ek Teminatlar

Ek teminatlar çok sayıda olup belli başlıcaları şöyle özetlenebilir:

- **Deprem ve Yanardağ Püskürmesi:** Söz konusu doğal afetlerin ve bunların yol açtığı yangın ve infilakın sigorta konusuna verdiği zarar teminat altına alınır. Teminat, genellikle, muafiyete tabiidir.
- **Sel veya Su Baskını:** Akarsu, kanal, deniz, yağmur gibi çeşitli su kaynaklarının yol açtığı sel ve su baskınlarının sigorta konusuna verebileceği zarar, ziyan güvence altına alınır.
- **Fırtına:** Belirli bir hızın üzerinde esen rüzgârın neden olacağı zararı da ek bir klozla temin etme olanağı vardır. Fırtına, şiddetine bağlı olarak, “siklon”, “tayfun”, “hortum” gibi isimler alabilir.
- **Yer Kayması:** Sigorta konusu binanın inşa edilmiş olduğu bölgede meydana gelen yer kayması ya da toprak çökmesinin yol açtığı zararlar da güvence altına alınabilir.
- **Grev, Lokavt, Kargaşalık, Halk Hareketleri, Kötü Niyetli Hareketler, Terör:** Gerek bu tür olaylar, gerekse bu olayların önlenmesi amacıyla yetkili organlar tarafından alınan önlemler sonucu sigortalı değerlerde meydana gelebilecek hasarlar çeşitli klozlarla temin edilebilmektedir.
- **Dâhili Su:** Sigorta konusu bina içindeki su donanımı, kanalizasyon vb.deki herhangi bir bozukluğun yol açabileceği zararların da teminat kapsamına alınması mümkündür.

- **Kara, Hava, Deniz Taşıtları:** Söz konusu taşıt araçlarının sigorta konusuna çarpması ya da hava taşıtlarından parça veya cisim düşmesi sonucu ortaya çıkabilecek zararlar da teminat altına alınabilmektedir.
- **Kızışma-Kendi Kendine Yanma:** Sigorta konusunun rutubet ve havalandırma eksikliği gibi bazı dış etkenler nedeniyle değişikliğe uğraması sonucu yapısının ve niteliklerinin değişmesi zararları da teminat altına alınabilir. Ancak, unutmamak gerekir ki, söz konusu değişiklik sonucu ortaya çıkan yangın, klasik yangın poliçesinin kapsamı içindedir.

Yukarıda belirtilen teminatların ortak özelliği, “ek teminat” niteliğinde olmaları ve ancak Yangın Sigorta Poliçesi ile birlikte verilebilmeleridir.

UYGULAMA FAALİYETİ

İşlem Basamakları	Öneriler
➤ Yangın risklerini belirleyebileceksiniz.	<ul style="list-style-type: none">➤ Yangın sigortasının kapsamını öğreniniz.➤ Yangın sigortasında riskin ölçülmesinde yapı tarzı, kullanım tarzı ve yerleşimi unsurlarını öğreniniz.
➤ Yangın önlemlerini belirleyebileceksiniz.	<ul style="list-style-type: none">➤ Koruma önlemleri ve kurtarmanın nasıl yapıldığını öğreniniz.➤ Sigorta ettirenin yükümlülüklerini kavrayınız.➤ Yangın sigortasını öğreniniz
➤ Riziko bedelini hesaplayabileceksiniz	<ul style="list-style-type: none">➤ Sigorta fiyatı ve prim bedelini hesaplamayı öğreniniz.➤ Ek teminatları öğreniniz.➤ Örnek hesaplamalar yapınız.

ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

A. OBJEKTİF TESTLER

- Aşağıdakilerden hangisi yangın sigortasında riskin ölçülmesinde etkili değildir?
 - Tam kâgir binalar.
 - Yığma kâgir binalar.
 - Yağış miktarı.
 - Ahşap binalar.
 - Aşağıdakilerden hangisi ek teminatlar içerisinde yer alır?
 - Fırtına
 - Dâhili Su
 - Kızışma Kendi Kendine Yanma
 - Çarpma
 - Aşağıdakilerden hangisi sigortalının yükümlülükleri arasında yer almaz?
 - Prim ödeme yükümlülüğü
 - Sınai riskleri bildirme
 - İhbar yükümlülüğü
 - Muayene ettirmeye izin verme yükümlülüğü
- Aşağıdaki soruları **doğru** ya da **yanlış** olarak yanıtlayınız.
- Kamu otoritesi tarafından sigortalı şeyler üzerinde yapılacak tasarruflar sebebiyle meydana gelen bütün zararlardan yangın sigortası sorumlu değildir. (.....)
 - Yangının, yıldırımın, infilakın veya yangın ve infilak sonucu meydana gelen duman yangın sigortası kapsamında yer alır. (.....)

DEĞERLENDİRME

Cevaplarınızı cevap anahtarı ile karşılaştırınız. Doğru cevap sayınızı belirleyerek kendinizi değerlendiriniz. Yanlış cevap verdiğiniz ya da cevap verirken tereddüt yaşadığınız sorularla ilgili konuları faaliyete geri dönerek tekrar inceleyiniz.

Tüm sorulara doğru cevap verdiyseniz diğer faaliyete geçiniz.

B- UYGULAMALI TEST

Modül ile kazandığınız yeterliği aşağıdaki ölçütlere göre değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri	Evet	Hayır
1. Sigorta ettiren sözleşme ile temin olunan rizikoların gerçekleşmesinde zararı önlemeye, azaltmaya ve hafifletmeye yarayacak önlemleri almakla yükümlü olduğunu biliyor musunuz?		
2. Sigortalı, sigorta konusu malın sigorta değerinin ve hasar anında ödenecek tazminatın belirlenebilmesi için malının muayenesine izin vermek zorunda olduğunu biliyor musunuz?		
3. Sigorta ettiren, rizikonun gerçekleşmesi halinde rizikonun gerçekleştiğini öğrendiği tarihten itibaren en geç beş iş günü içinde sigortacıya bildirimde bulunmak zorunda olduğunu biliyor musunuz?		
4. Grey, lokavt, kargaşalık ve halk hareketleri, Terör, Deprem ve Yanardağ Püskürmesi gibi haller dolayısıyla meydana gelen zararlar sigorta teminatının dışındadır. Ancak ek sözleşme ile teminat kapsamı içine alınabileceğini biliyor musunuz?		
5. Yapılan sözleşme ile sigorta edilmiş şeylerde meydana gelen zararın miktarının, taraflar arasında yapılacak anlaşmayla tespit edileceğini biliyor musunuz?		

DEĞERLENDİRME

Yapılan değerlendirme sonunda hayır cevaplarınızı bir daha gözden geçiriniz. Kendinizi yeterli görmüyorsanız Öğrenme Faaliyeti 2'yi gözden geçiriniz. Cevaplarınızın tamamı evetse bir sonraki öğrenme faaliyetine geçiniz.

MODÜL DEĞERLENDİRME

A-OBJEKTİF TESTLER

Aşağıda verilen konulardan her hangi biriyle ilgili örnek bir poliçe hazırlayınız.

- X İşletmesine ait herhangi bir bina için yangın sigorta poliçesi örneği hazırlayınız.
- X kişisine ait daire için Yangın sigortası poliçesi örneği hazırlayınız.

Süreniz 1 haftadır.

DERECELEME ÖLÇEĞİ

Modülün Adı:	Yangın Sigortası				
Amaç:	Bu modül ile yangın sigortası poliçesi satışına müşteriye ikna edebilecek, poliçe bedelini hesaplayabileceksiniz.				
Adı ve Soyadı:				
AÇIKLAMA: Bu faaliyeti gerçekleştirirken aşağıdaki dereceleme ölçeğini öğretmeniniz dolduracaktır. Sadece ilgili alanı doldurunuz. Aşağıda listelenen davranışları öğrencide gözleyemediyse (0), zayıf nitelikte gözledinizse (1), orta düzeyde gözlediyseniz (2) ve iyi nitelikte gözledinizse (3) rakamının altındaki ilgili kutucuğa X işareti koyunuz.					
Değerlendirme Ölçütleri		DEĞER ÖLÇEĞİ			
		0	1	2	3
1	Yangın sigortası fiyat avantajlarını belirleme				
2	Hasar kapsamına giren teminatları belirleme				
3	Yangın sigorta poliçesi ile ilgili araç-gereçleri eksiksiz hazırlama				
4	Gerekli verileri eksiksiz hazırlama				
5	Yangın sigortasının faydalarını kavrama				
6	Yangın sigortası özelliklerini müşteriye kavratılma				
7	Okuyucuyu dikkate alma				
8	Dolaysız anlatım dilini tercih etme				
9	Tanımlamaları net ve açık yapma				
10	Poliçe bedelini hesaplayabilme.				
Toplam:					
Düşünceler:.....					

B- UYGULAMALI TEST

Modül ile kazandığınız yeterliği aşağıdaki ölçütlere göre değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri	Evet	Hayır
1. Poliçe düzenleme yetkisine sahip iseniz düzenlediğiniz poliçelere mutlaka ” ilgili genel şart ve klozları “ eklemeniz gerektiğini biliyor musunuz?		
2. Teklif sahipleri bazı hallerde yangın ana teminat olmak kaydıyla, deprem, seylâp, dâhili su, grev, lokavt, terör gibi riskler karşısında sigortalıların isteyebilir. İstenen ilave teminatların da poliçe kapsamına girdiğini biliyor musunuz?		
3. Sigortacının her koşulda azami sorumluluğunun poliçede yazılı sigorta bedeli ile sınırlı olduğunu biliyor musunuz?		
4. Sigorta bedeli sigorta değerine eşitse “tam sigorta” nın söz konusu olduğunu biliyor musunuz?		
5. Yangın söndürmede, durdurmada veya söndürmenin, durdurmanın veya kurtarmanın gerektirdiği yıkma ve boşaltmalarda, sigortalı şeylerin hasara uğramasından, kaybolmasından doğan zararları da sigortacının karşılayacağını biliyor musunuz?		
6. Sigortalının; Prim ödeme yükümlülüğü, İhbar yükümlülüğü, Koruma önlemlerini alma yükümlülüğü, Muayene ettirmeye izin verme yükümlülüğü olduğunu biliyor musunuz?		

DEĞERLENDİRME

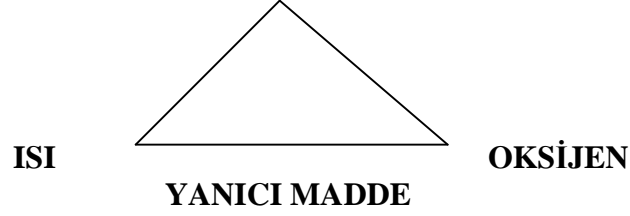
Yaptığınız değerlendirme sonucunda eksikleriniz varsa öğrenme faaliyetlerini tekrarlayınız.

Modülü tamamladınız, tebrik ederiz. Öğretmeniniz size çeşitli ölçme araçları uygulayacaktır. Öğretmeninizle iletişime geçiniz.

CEVAP ANAHTARLARI

ÖĞRENME FAALİYETİ 1 CEVAP ANAHTARI

1. A
2. Yanma = Gerekli miktarda (Isı + oksijen + yanıcı madde)



3. DOĞRU
4. YANLIŞ
5. YANLIŞ
6. DOĞRU

ÖĞRENME FAALİYETİ 2 CEVAP ANAHTARI

1	C
2	D
3	B
4	YANLIŞ
5	DOĞRU

ÖNERİLEN KAYNAKLAR

- Sigortacılıkla ilgili her türlü doküman, kitap ve belge

KAYNAKÇA

- GÜVEL, A. ÖNDAŞ ve E. Alper GÜVEL, **Sigortacılık**, Seçkin Yayınları, Ankara, 2004
- NOMER, Cahit ve Hüseyin YUNAK, **Reasürans**, Ceyma Matbaacılık, İstanbul, 1998
- NOMER, Cahit ve Hüseyin YUNAK, **Sigortanın Genel Prensipleri**, Ceyma Matbaacılık, İstanbul, 2000
- www.millire.com.tr
- www.tsrbsb.org.tr