

1. Giriş ve Poliçenin Kapsamı

Bu kasko sigorta poliçesi, anonim olarak tanımlanan sigortalının mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan kara yoluna elverişli motorlu taşıtın; gerek kullanım esnasında gerekse park hâlindeyken maruz kalabileceği maddi zararları teminat altına almak amacıyla hazırlanmıştır. Poliçe, Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve kasko sigortasına ilişkin genel şartlar çerçevesinde düzenlenmiş olup, bu metinde yer alan özel hükümlerle birlikte bir bütün olarak değerlendirilir. Sigortalı; bu poliçeyi kabul etmekle, burada yazılı tüm hak ve yükümlülükleri okuduğunu, anladığını ve kendi serbest iradesiyle onayladığını peşinen kabul ve taahhüt eder.

Poliçenin kapsamına; aracın çarpma, çarpışma, devrilme, yuvarlanma, sabit veya hareketli cisimlere temas etmesi sonucunda oluşan zararlar ile üçüncü kişilerin kötü niyetli hareketleri veya muzipçe davranışları sonucu ortaya çıkan fiziksel hasarlar dâhildir. Bunun yanında yangın, infilak, dahili su hasarı, hırsızlık veya hırsızlığa teşebbüs gibi olaylardan kaynaklanan kayıp ve hasarlar da, ilgili teminat başlıkları altında belirlenen limit ve koşullar çerçevesinde koruma altına alınır. Poliçe, rizikonun gerçekleştiği tarih itibarıyla yürürlükte bulunmak kaydıyla, sigortalı aracın ekonomik bütünlüğünü mümkün olan en geniş ölçüde muhafaza etmeyi hedefler.

Bu dokümanda ayrıca, aracın kullanım tarzına (hususî, ticarî, kiralık vb.), trafiğe tescilli olduğu ülkeye, poliçenin geçerli olduğu coğrafi sınırlara, uygulanacak para birimine ve tazminat ödeme yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalar yer almaktadır. Kapsam, yalnızca ana teminatlarla sınırlı olmayıp; sigortalının tercihiyle ek prim karşılığında dâhil edilebilen mini onarım, anahtar kaybı, ferdi kaza, hukukî koruma, ihtiyari mali mesuliyet gibi ek teminatları da içerebilir. Bu ek teminatların yürürlüğe girebilmesi için poliçe üzerinde açıkça belirtilmiş olması ve ilgili primlerin ödenmiş bulunması şarttır.

Poliçenin uygulanması sırasında, burada yer alan hükümler ile genel şartlar arasında çelişki oluşması hâlinde, sigortalı lehine yorum ilkesi göz önünde bulundurulmakla birlikte; zorunlu mevzuat hükümleri daima öncelikli olarak tatbik edilir. Bu giriş bölümü; poliçenin niteliğini, kapsam çerçevesini, taraflar arasındaki temel ilişkiyi ve ilerleyen maddelerde ayrıntılandırılacak teminat yapısının genel mantığını ortaya koymak amacıyla kaleme alınmıştır. Böylece sigortalının, hangi risklere karşı ne ölçüde korunmakta olduğunu daha en başta kavraması ve kendi ihtiyaçlarına en uygun güvence seviyesini belirleyebilmesi hedeflenmektedir.

2. Araç Bilgileri ve Değerlendirme Süreci

Bu poliçe kapsamında sigortalanan aracın özellikleri, poliçenin oluşturulma aşamasında beyan edilen ve ekspertiz incelemesiyle doğrulanan bilgiler esas alınarak belirlenir. Aracın markası, modeli, üretim yılı, kilometresi, motor gücü, şasi numarası, tescil durumu ve mevcut fiziksel kondisyonu; teminat yapısının şekillendirilmesinde doğrudan etkili unsurlardır. Değerlendirme süreci yalnızca aracın dış görünüşüyle sınırlı olmayıp, motor, şanzıman, elektronik bileşenler, fren sistemi, güvenlik sensörleri gibi kritik parçaların genel durumunu da içeren kapsamlı bir incelemeyi içerir. Sigortalı tarafından sunulan beyanların doğruluğu, poliçenin geçerliliği bakımından büyük önem taşır; zira yanlış veya eksik beyan, poliçe hükümlerinin uygulanabilirliğini ciddi şekilde etkileyebilir.

Ekspertiz sürecinde uzmanlar, aracın geçmiş hasar kayıtlarını, değişen parçalarını ve önceki onarım işlemlerini analiz eder. Bu veriler, risk profilinin oluşturulması ve poliçe priminin belirlenmesi açısından kritik bir rol oynar. Özellikle daha önce ağır hasar görmüş araçlarda, onarım kalitesinin yeterliliği ve kullanılan parçaların orijinallliği dikkatle değerlendirilir. Aracın yapısal bütünlüğünün bozulmuş olması hâlinde, teminat kapsamı daraltılabilir veya ek prim talep edilebilir. Bu süreçte yapılan tüm teknik tespitler, sigorta şirketinin dijital arşivinde saklanır ve poliçenin ilerleyen dönemlerindeki değerlendirmelerde referans niteliği taşır.

Aracın değerlendirilmesinde yalnızca teknik unsurlar değil, kullanım tarzına ilişkin bilgiler de büyük önem taşır. Araç, yoğun trafikte kullanılan bir aile aracı mı yoksa uzun yol taşımacılığında görev alan ticari bir araç mı? Şehir içindeki dur-kalk trafiği ve yoğun kullanım, mekanik yıpranma riskini artırırken; arazi veya kırsal bölgelerde kullanılan araçlarda gövde, süspansiyon ve alt takım zararları daha yaygın görülür. Bu nedenle poliçenin doğru şekilde yapılandırılabilmesi için araç kullanım biçimi ayrıntılı biçimde analiz edilir. Sigortalı, aracın kullanım amacını poliçenin yürürlük süresi boyunca değiştirdiğinde (örneğin hususi araçtan ticariye geçiş gibi) bu durumu sigorta şirketine bildirmekle yükümlüdür.

Değerlendirme sürecinde ayrıca aracın güvenlik donanımları da dikkate alınır. ABS, ESP, hava yastığı sayısı, gelişmiş kamera sistemleri, alarm tertibatı, immobilizer gibi güvenlik unsurları; çalınma ve hasar riskini azaltarak prim hesaplamasında olumlu etki yaratabilir. Öte yandan yetkisiz modifiye, orijinal dış donanımlar, performans artırıcı yazılım değişiklikleri ya da aracın fabrika standartları dışında müdahaleye uğraması; risk seviyesini artırdığı için poliçe kapsamının daraltılmasına veya ek değerlendirme yapılmasına neden olabilir.

Tüm bu incelemelerin sonunda aracın nihai risk profili oluşturulur ve poliçeye esas teşkil edecek bilgiler kesinlik kazanır. Bu süreç, sigortalıya sunulan teminatın doğruluğu, adaleti ve sürdürülebilirliği açısından zorunludur. Aracın doğru değerlendirilmesi, hem sigortalının hem sigorta şirketinin ilerleyen dönemde doğabilecek uyuşmazlıklarının önüne geçmeyi ve hasar anında hızlı, adil, şeffaf bir tazminat süreci işletmeyi hedefler. Bu nedenle değerlendirme aşaması, kasko poliçesinin en kritik temel taşlarından biri olarak kabul edilir.

3. Teminat Türleri ve Koruma Yapısı

Bu poliçe kapsamında sunulan teminat türleri, sigortalı aracın karşılaşılabileceği tüm öngörülebilir riskleri kapsamlı bir çerçevede güvence altına alacak şekilde yapılandırılmıştır. Teminat yapısının temel amacı, aracın maddi değerini korumak, hasar sonrası oluşabilecek ekonomik kayıpları en aza indirmek ve sigortalının mobilite sürekliliğini sağlamaktır. Kasko poliçesinin ana teminatları; çarpma, çarpışma, devrilme, yanma, hırsızlık ve kötü niyetli hareketler gibi doğrudan maddi zarar oluşturabilecek olayları kapsarken, ek teminatlar sigortalının tercihlerine göre genişletilebilir bir yapı sunar. Bu bölümde her teminatın kapsamı, işleyiş mekanizması ve uygulama şartları ayrıntılı olarak açıklanır.

Ana teminalardan ilki olan **çarpma ve çarpışma**, aracın başka bir araçla, sabit bir cisimle veya hareketli bir nesneyle temas etmesi sonucu oluşan tüm fiziksel hasarları kapsar. Poliçe; sürücünün ani manevra, kaygan zemin, yoğun trafik koşulları veya üçüncü kişilerin hatalı hareketleri gibi kontrol dışı gelişen durumlarda meydana gelen zararları geniş kapsamda değerlendirir. **Devrilme ve yuvarlanma** teminatı ise aracın yol dışına çıkması, virajlarda kontrol kaybı yaşaması veya dış etkenlere bağlı olarak devrilmesi gibi olaylarda oluşan hasarları koruma altına alır. Bu tür kazalar genellikle büyük çaplı maliyetler doğurduğu için teminat bakiyesinin güçlü ve açık şekilde tanımlanması büyük önem taşır.

Yangın teminatı, aracın ön görülebilir herhangi bir nedenle yanması, alev alması veya bu durumun yol açtığı ısı ve duman etkileri sonucunda oluşan zararları kapsar. Yangın; elektrik kontağı, yakıt sızıntısı, hararet aşımı veya dış kaynaklı ateş gibi birçok nedenle tetiklenebilir. Sigorta şirketi, yangının oluş sebebini tespit ederek teminatın hangi boyutta uygulanacağını belirler. **Hırsızlık teminatı** ise aracın tamamen çalınması, çalınmaya teşebbüs edilmesi veya aracın belirli parçalarının çalınması sonucunda ortaya çıkan zararları korur. Aracın bulunması durumunda görülen hasarlar da kapsam dâhilindedir. Hırsızlıkla ilgili süreçlerde emniyet birimlerine yapılan resmi başvurular ve olay tutanakları, teminatın işletilebilmesi için zorunlu belgelerdir.

Bunlara ek olarak poliçe, üçüncü kişilerin araca yönelik **kötü niyetli hareketleri** veya vandalizm niteliğindeki zararlarını da güvence altına alır. Anahtar kırılması, kaporta çizilmesi, camların taşla kırılması veya aracın kasıtlı olarak tahrip edilmesi gibi durumlar bu teminat çerçevesinde değerlendirilir. Ayrıca doğal afetlerin giderek daha yoğun etkiler göstermesi nedeniyle, **sel, su baskını, dolu hasarı, fırtına ve deprem** gibi olaylar için de genişletilmiş teminatlar sunulmaktadır. Bu tür afetler sonucunda oluşan hasarlar, poliçe metninde belirtilen limitler dâhilinde karşılanır.

Teminat yapısındaki esneklik, sigortalının ihtiyaçlarına göre poliçenin özelleştirilmesine imkân tanır. Örneğin, **mini onarım** teminatı; küçük çaplı göçük, çizik, tampon onarımı ve lokal boya işlemleri gibi durumlarda hızlı ve maliyetsiz bir çözüm sunar. **Cam teminatı**, ön cam ve yan camlarda meydana gelen kırılma ve çatlakların poliçe kapsamında onarılmasını sağlar. **Anahtar kaybı** teminatı ise anahtarın kaybolması veya çalınması hâlinde kilit mekanizmalarının değiştirilmesi için masraf koruması sunar. Ek olarak, **radyo, multimedya sistemleri, navigasyon cihazları ve özel donanımlar** da poliçeye özel teminat olarak dâhil edilebilir.

Bu bölümde sunulan teminat türleri, aracın toplam güvenlik seviyesini artırmayı, sigortalının risklere karşı ekonomik açıdan güçlü bir pozisyonda olmasını sağlamayı ve poliçeyi gerçek anlamda “kapsayıcı” bir koruma paketi hâline getirmeyi amaçlar. Teminat yapısı ne kadar doğru seçilirse, poliçe o kadar etkin ve sigortalı için o kadar değerli bir güvence niteliği taşır.

4. Hasar Yönetimi ve Bildirim Süreçleri

Hasar yönetimi, kasko poliçesinin en kritik işleyiş adımlarından biridir ve sigortalının olası bir kazadan sonra karşılaşacağı tüm operasyonel süreçleri kapsar. Bu bölümün amacı, hasar meydana geldiğinde sigortalının nasıl hareket etmesi gerektiğini adım adım açıklamak, sürecin hangi belgelerle destekleneceğini netleştirmek ve tazminatın hangi koşullarda hangi kapsamda değerlendirileceğini şeffaf biçimde ortaya koymaktır. Olay anında doğru adımların atılması hem çözüm sürecinin hızını artırır hem de sigorta şirketinin hasarı doğru değerlendirebilmesini sağlar.

Herhangi bir trafik kazası, çarpışma, çalınma girişimi, cam kırılması, doğal afet kaynaklı fiziksel zarar veya kötü niyetli bir müdahale gerçekleştiğinde sigortalı, olayı **en kısa sürede** sigorta şirketine bildirmelidir. Bildirimin zamanında yapılması, poliçenin geçerliliği açısından hayati öneme sahiptir; geç yapılan bildirimler, hem tazminat sürecinin uzamasına hem de bazı durumlarda teminatın kısmen veya tamamen geçersiz sayılmasına yol açabilir. Sigortalı, olayın meydana geldiği yer ve zaman bilgisini net biçimde aktarmalı; olayın nasıl gerçekleştiğine dair kısa bir açıklama paylaşmalıdır.

Hasar bildiriminden sonra süreç, **ekspert görevlendirilmesi** ile devam eder. Ekspert, sigorta şirketi adına olayı inceleyen bağımsız bir uzmandır ve olayın poliçe kapsamına uygunluğunu, hasarın boyutunu, tamir yöntemlerini ve maliyet tahminlerini belirler. Ekspert, aracı yerinde inceler; gerekirse servis kayıtlarını, fotoğrafları, kamera görüntülerini ve tanık ifadelerini değerlendirir. Bu aşamada sigortalının doğru ve eksiksiz bilgi vermesi zorunludur; eksik beyan veya yanıltıcı açıklama, poliçenin askıya alınmasına yol açabilir.

Trafik kazalarında genellikle **kaza tespit tutanağı**, araçların pozisyonunu gösteren fotoğraflar ve tarafların kimlik/ehliyet bilgileri gereklidir. Çalınma veya çalınmaya teşebbüs durumlarında resmi makamlarca düzenlenen **polis tutanağı** ve yapılan şikâyet başvurusu zorunludur. Doğal afet kaynaklı hasarlarda ise meteorolojik kayıtlar veya belediye/valilik açıklamaları sürece dâhil edilebilir. Tüm bu belgeler, hasarın poliçe kapsamına uygunluğunun değerlendirilmesinde kritik rol oynar.

Hasar yönetimi sürecinde sigortalıya sunulan kolaylıklardan biri, **anlaşmalı servis yönlendirmesidir**. Sigorta şirketi, sürecin daha hızlı ilerlemesi için sigortalıyı yetkili veya anlaşmalı servislere yönlendirir. Bu servislerde ekspert raporlarının işlenmesi, parça tedariki, onarım sırasının oluşturulması ve ödeme süreçleri çok daha hızlı ilerler. Anlaşmalı servis tercih edildiğinde genellikle işçilik ve yedek parça garantisi de sağlanmaktadır. Sigortalı, anlaşmasız bir servisi tercih etmek isterse bu durum poliçede belirtilen oranlarda fiyat farkı oluşturabilir.

Hasar dosyası tüm belgelerle desteklenip gerekli incelemeler tamamlandıktan sonra sigorta şirketi tazminat kararını verir. Bu karar, poliçe teminatlarının kapsamı, istisnalar, sigortalının kusur oranı ve ihlal durumları göz önünde bulundurularak belirlenir. Onaylanan tazminat ödemesi ya doğrudan servise aktarılır ya da belirli durumlarda sigortalıya yapılır. Hasar sonrası oluşan değer kaybı, pert-total değerlendirmesi ve taşıtın ekonomik bütünlüğünün bozulup bozulmadığı gibi teknik değerlendirmeler de bu süreçte ele alınır.

Bu hasar yönetimi bölümü, sigortalının karşılaşabileceği tüm senaryolara hazırlıklı olmasını sağlamak amacıyla geniş kapsamlı hazırlanmıştır. Amaç, bir hasar meydana geldiğinde sigortalının belirsizlik yaşamamasını, ne yapacağını adım adım bilmesini ve en önemlisi tazminat sürecinin hızlı, adil ve şeffaf bir şekilde sonuçlanmasını sağlamaktır. Bu yönüyle hasar yönetimi, poliçenin güvence mekanizmasının omurgasını oluşturur.

5. Onarım, Yedek Araç ve Servis Politikası

Bu poliçede yer alan onarım, yedek araç tahsisi ve servis süreçleri; sigortalının hasar anında mağduriyet yaşamamasını, aracın mümkün olan en kısa sürede güvenli ve standartlara uygun biçimde yeniden kullanıma hazır hâle getirilmesini amaçlar. Onarım politikası, hem teknik doğruluk hem de maliyet kontrolü sağlaması açısından büyük önem taşır. Sigorta şirketi, hasar bildirimini sonrası aracın durumunu değerlendirerek, onarımın anlaşmalı bir servis noktasında yapılmasını öncelikli seçenek olarak sunar. Anlaşmalı servisler; parça tedariki, işçilik kalitesi, garanti süresi ve denetim prosedürleri açısından sigorta şirketi tarafından sürekli kontrol edilen ve belirli standartlara bağlı çalışan kurumlardır. Bu nedenle süreç hem daha hızlı işler hem de sigortalı açısından daha güvenilir bir sonuç doğurur.

Sigortalı, anlaşmalı servis yerine kendi tercih ettiği farklı bir serviste onarım yaptırmak istediğinde, bu talep poliçede belirtilen şartlara göre değerlendirilir. Yetkisiz serviste yapılan işlemler, orijinal olmayan parça kullanımı veya servis prosedürlerinin sigorta şirketi standartlarıyla uyum sağlamaması durumunda ek bir maliyet farkı oluşabilir. Bu fark, poliçe hükümleri doğrultusunda sigortalı tarafından karşılanır. Ek olarak sigorta şirketi, onarımın doğru yöntemlerle yapıldığından emin olmak amacıyla süreç boyunca periyodik denetimlerde bulunma hakkını saklı tutar. Bu denetimler, hem araca uygulanacak işlemlerin kalitesini güvence altına almak hem de gereksiz maliyet artışlarını önlemek amacıyla yürütülür.

Onarım süresi boyunca sigortalının günlük yaşamını sürdürebilmesi için **yedek araç hizmeti** belirli koşullar çerçevesinde sağlanabilir. Yedek araç temini; hasarın kapsamı, onarım süresinin uzunluğu, sigortalının talebi ve poliçede belirtilen teminat türüne bağlı olarak değerlendirilir. Bazı poliçe türlerinde yedek araç teminatı standart olarak sunulurken, bazı durumlarda ek prim karşılığında bu hizmetten yararlanılabilir. Yedek araç kategorisi, aracın segmentine uygun şekilde belirlenir ancak birebir aynı marka-model garantisi verilmez. Yedek aracın kullanım süresi, poliçede belirtilen limitler çerçevesinde ve yalnızca onarım süreciyle sınırlı olacak şekilde uygulanır.

Onarım esnasında kullanılan parçaların niteliği de poliçede açıkça tanımlanmıştır. Aracın marka ve modeline göre **orijinal, eşdeğer veya OEM (Original Equipment Manufacturer)** parçalar tercih edilebilir. Orijinal parça kullanımı poliçe kapsamına göre değişiklik gösterebilir ve bazı durumlarda sigorta şirketinin onayıyla alternatif uygulamalar yapılabilir. Onarımın güvenli ve uzun ömürlü olması açısından kullanılan parçaların kalite standardı büyük önem taşır. Bu nedenle servis, tüm parça değişimlerini belgeli ve denetlenebilir biçimde gerçekleştirmekle yükümlüdür.

Onarım politikası ayrıca, aracın pert-total durumuna düşüp düşmediğini belirleyen teknik değerlendirmeleri de kapsar. Eğer onarım maliyetinin, aracın poliçe dönemindeki rayiç değerine oranı belirli bir eşiği aşarsa, araç ekonomik olarak onarılamaz kabul edilir. Bu durumda sigorta şirketi, aracın rayiç değerini esas alarak tazminat ödeme sürecini başlatır. Pert-total kararı verildiğinde, aracın trafikten çekilmesi, hurdalık işlemleri ve ruhsat iptali gibi süreçler resmi mevzuata uygun şekilde yürütülür.

Bu bölümde yer alan onarım ve servis politikası, sigortalının hasar sonrası mümkün olan en konforlu ve adil çözümü almasını sağlamak amacıyla geliştirilmiştir. Süreç, hem aracın teknik bütünlüğünün korunmasını hem de sigortalının günlük yaşantısının minimum kesintiyle devam etmesini hedefler. Onarım politikalarının netlik taşıması, hem sigorta şirketi hem de sigortalı için uzun vadeli memnuniyeti ve güven duygusunu destekleyen temel unsurlardan biridir.

6. İstisnalar, Hariç Durumlar ve Limit Tanımları

Bu poliçe kapsamında sunulan teminatlar geniş bir güvence çerçevesi sağlamakla birlikte, sigortacılık ilkeleri gereği bazı durumlar teminat dışı bırakılmıştır. İstisnalar bölümünün temel amacı, hangi olayların veya davranışların sigorta korumasını geçersiz kılacağını açıkça tanımlamak ve hem sigortalı hem de sigorta şirketi için ileride ortaya çıkabilecek uyuşmazlıkların önüne geçmektir. Bu bölüm, poliçenin şeffaflığını artırır; sigortalının karar verirken risklerini doğru şekilde değerlendirmesine olanak tanır. Her istisna maddesi, sigortanın doğası gereği kapsam dışı kalan olayları nesnel standartlara dayanarak açıklar.

İlk ve en temel istisna grubu, **kasti veya bilerek oluşturulan zararlar**dır. Sigortalı ya da sigortalıyla çıkar ilişkisi bulunan kişiler tarafından aracın bilerek hasara uğratılması, sahte kaza senaryolarının oluşturulması, tazminat elde etmeye yönelik manipülatif davranışlar poliçe kapsamı dışındadır. Bu tür durumlar hukuki yaptırımları da beraberinde getirir. Aynı şekilde, aracın bilerek tehlikeye atılması, güvenlik ihlallerinin bilinçli şekilde gerçekleştirilmesi, poliçenin kötüye kullanıldığına dair teknik veya hukuki kanıtların bulunması hâlinde tazminat hakkı doğmaz.

Bir diğer önemli istisna bölümü, **araç kullanımına ilişkin mevzuat ihlalleridir**. Araç, poliçe düzenlenirken beyan edilen kullanım tarzının dışında kullanılırsa —örneğin hususi araç ticari taşımacılıkta kullanılırsa— teminat kapsamı daralabilir veya tamamen ortadan kalkabilir. Aracın yetkisiz, ehliyetsiz veya sürüş yasağı bulunan kişiler tarafından kullanılması; hız sınırlarının aşırı şekilde ihlali; trafiğe kapalı alanlarda izinsiz yarış, drift, gösteri sürüşü yapılması gibi durumlar da kapsam dışı kabul edilir. Ayrıca aracın alkol, uyuşturucu, bilinç bozucu ilaç etkisi altındaki bir sürücü tarafından kullanılması hâlinde doğan hasarlar hiçbir koşulda güvence altına alınmaz.

Poliçede ayrıca **aşınma, yıpranma ve zamanla oluşan doğal bozulmalar** da kapsam dışı bırakılmıştır. Mekanik arızalar, motorun kendi içsel teknik sorunları, düzenli bakım eksiklikleri veya üretim hataları teminat konusu değildir. Lastik aşınması, koltuk döşemesi deformasyonu, boya solması ve kullanım kaynaklı korozyon poliçe kapsamında sayılmaz. Bu tür durumlar, sigorta niteliği gereği şirketin sorumluluk alanına dahil edilmez ve sigortalının bakım yükümlülüğü dahilinde kabul edilir. Aracın belirli parçalarının üretici garantisi dışında kalması veya yanlış bakım yüzünden hasar görmesi hâlinde de tazminat talebi geçerli sayılmaz.

Doğal afetler konusunda poliçede belirtilmeyen riskler —örneğin volkanik patlama, savaş sebebiyle oluşan afetler veya olağan dışı jeolojik hareketler— kapsam dışı kategorisine girer. Aynı şekilde **savaş, isyan, ayaklanma, terör faaliyetleri**, devlet otoritelerinin kamulaştırma veya el koyma işlemleri, toplumsal olaylar sırasında meydana gelen zararlar teminat dışıdır. Bu tür risklerin sigortalanması için ayrı poliçe türleri bulunduğundan, kasko poliçesi bu alanlarda doğrudan koruma sağlamaz.

Limit tanımları ise, poliçe kapsamında verilen teminatların hangi üst sınırlar dâhilinde uygulanacağını belirler. Her teminat başlığı için ayrı bir ödeme limiti bulunabilir ve bu limitler poliçe metninde açıkça belirtilir. Örneğin çalınma teminatı aracın rayiç değeri üzerinden hesaplanırken; cam hasarı, mini onarım veya stereo ekipmanı gibi özel teminatlarda yıllık limitler uygulanabilir. Limit aşımı durumlarında sigortalı tarafından karşılanması gereken tutar ortaya çıkar. Bu nedenle sigortalının ihtiyaçlarına göre uygun limit seviyesini seçmesi büyük önem taşır.

Bu istisnalar ve limit tanımları bölümü, poliçenin sağladığı güvenceyi doğru anlamak, kapsamın sınırlarını bilmek ve hangi durumlarda tazminat hakkının doğacağını net şekilde kavramak açısından kritik öneme sahiptir. Bölüm, poliçenin uygulanabilirliğini güçlendiren ve sigorta ilişkisinin çerçevesini belirleyen açıklayıcı bir rehber niteliği taşır.

7. Prim Hesaplama Metodolojisi ve Ödeme Planı

Bu poliçede uygulanan prim hesaplama metodolojisi; risk değerlendirmesi, araç özellikleri, sürücü profili, coğrafi faktörler ve sigortalı tarafından tercih edilen teminatların birleşiminden oluşan çok katmanlı bir yapıya sahiptir. Sigorta primi; yalnızca aracın maddi değeri değil, araç kullanım şekli, geçmiş hasar geçmişi, trafik yoğunluğu, iklim koşulları ve hatta sigortalının davranışsal risk profili gibi onlarca parametre dikkate alınarak oluşturulur. Prim hesaplamasının temel amacı, her sigortalıya kendi risk seviyesine uygun, adil ve sürdürülebilir bir fiyatlandırma yapısı sunmaktır. Bu sayede hem sigortalı hem sigorta şirketi için dengeli, uzun vadede koruyucu bir güvence sistemi oluşturulur.

Hesaplama sürecinin ilk aşamasını **araç değerlemesi** oluşturur. Aracın marka-model bilgisi, üretim yılı, piyasa rayıç değeri ve ikinci el değer eğrisi prim üzerinde doğrudan belirleyicidir. Yüksek segment araçlarda parça maliyetleri ve işçilik giderleri daha yüksek olacağından prim oranı da buna göre artış gösterebilir. Buna karşılık, düşük motor hacimli, ekonomik sınıf ve güvenlik seviyesi yüksek olan araçlarda primler genellikle daha düşük seyreder. Ek olarak, aracın kilometresi ve mekanik kondisyonu da risk seviyesinin belirlenmesinde dikkate alınır.

İkinci önemli parametre, **sürücü ve kullanım profilidir**. Araç; düşük yoğunluklu trafik bölgelerinde kullanılıyorsa risk düzeyi daha düşük değerlendirilirken, büyük şehirlerde yoğun trafikte kullanılan araçlar için kaza olasılığı daha yüksek olduğundan prim bunu yansıtabilecek şekilde ayarlanır. Sigortalının önceki yıllarda kaç hasara karıştığı, tazminat başvuru sayısı ve kusur oranları prim hesabında doğrudan etki eden unsurlardır. Hasarsızlık indirimi, sürücünün olumlu geçmiş davranışları dikkate alınarak sunulan bir avantajdır ve poliçe yenilemelerinde önemli bir mali fayda sağlar.

Prim hesaplamasında ayrıca **coğrafi risk değerlendirmesi** yapılır. Sel, dolu, fırtına, deprem gibi doğal afetlerin sık yaşandığı bölgelerde risk oranı daha yüksek olduğundan, poliçe bedeli buna göre belirlenir. Araç için güvenli park alanı, kapalı otopark kullanımı, alarm ve immobilizer gibi güvenlik ekipmanlarının varlığı da risk azaltıcı unsurlardır ve prim üzerinde olumlu etki yaratır.

Bir diğer katman ise sigortalının seçtiği **teminat kapsamıdır**. Ana teminatlar çoğu poliçede standart olmakla birlikte, ek teminatların sayısı arttıkça prim de buna paralel olarak artabilir. Anahtar kaybı, mini onarım, yedek araç, cam teminatı, ses ve görüntü ekipmanları gibi ek güvence paketleri poliçenin genişliğini artırarak daha kapsamlı bir koruma sunar. Sigortalının kendi ihtiyaçları doğrultusunda teminatları özelleştirmesi, poliçenin esnek ve kişiye özel bir yapıya kavuşmasını sağlar.

Ödeme planı bölümü ise sigortalının finansal tercihleri doğrultusunda şekillenir. Poliçe primi **peşin** olarak ödenebileceği gibi, sigorta şirketinin politikalarına bağlı olarak **taksitli ödeme** seçenekleri de sunulabilir. Taksitli ödemelerde vade farkı uygulanması mümkündür ancak bu fark poliçe metninde açıkça belirtilir. Ödeme yöntemi olarak kredi kartı, banka havalesi, otomatik ödeme talimatı veya dijital sigortacılık uygulamaları kullanılabilir. Ödeme süresinin aksatılması durumunda poliçe askıya alınabilir veya teminat geçersiz sayılabilir; bu nedenle ödeme disiplininin sağlanması sigortalının sorumluluğundadır.

Prim hesaplama metodolojisinin bu kadar detaylı oluşturulmasının temel amacı, sigortalıya risk seviyesine en uygun fiyatı sunmak ve poliçenin sürdürülebilirliğini sağlamaktır. Doğru hesaplanan bir prim, hem tazminat süreçlerinde adil bir sonuç doğurur hem de uzun vadede sigorta şirketi ile sigortalı arasındaki güven ilişkisini güçlendirir.

8. Poliçe Süresi, Yenileme Şartları ve İptal Koşulları

Bu kasko sigortası poliçesi, düzenlendiği tarihte yürürlüğe girer ve poliçe metninde belirtilen **başlangıç–bitiş tarihleri** arasında geçerli olmak üzere genellikle **1 yıllık** bir süreyi kapsar. Poliçe süresi boyunca sigortalı aracın teminat yapısı, prim tutarları, ek güvence paketleri ve tüm özel hükümler sabit kalır; sürpriz fiyat değişiklikleri veya tek taraflı şart revizyonları uygulanmaz. Bu durum, sigortalının poliçe döneminde ne kadar güvence sağlandığını ve hangi haklara sahip olduğunu net bir şekilde bilmesini mümkün kılar. Poliçe süresi sona erdiğinde koruma otomatik olarak sona ermez; yenileme işleminin sigortalı veya sigorta şirketi tarafından açık şekilde yapılması gerekir.

Yenileme işlemi, poliçe bitiş tarihinden önceki 30 günlük dönem içerisinde başlatılabilir. Sigorta şirketi, sigortalıya yenileme teklifi sunmadan önce hasar geçmişini, araç değerindeki değişimi, sigortalının risk profilini ve genel ekonomik koşulları inceleyerek güncel prim teklifini hazırlar. Hasarsız geçen dönemler için uygulanan **hasarsızlık indirimi**, yenileme sürecinin en önemli avantajlarından biridir ve her yıl düzenli bir şekilde artabilir. Ancak poliçe döneminde bir veya birden fazla hasar gerçekleşmişse, indirim oranı azaltılabilir veya tamamen kaldırılabilir. Bu sistem, riskin doğru yönetilmesi ve sigortalının güvenli sürüş davranışının ödüllendirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

Yenileme sürecinde sigortalının **teminat kapsamını genişletme, daraltma veya ek güvence ekleme** hakkı vardır. Örneğin önceki dönemde mini onarım veya yedek araç teminatı bulunmayan bir sigortalı, yeni poliçesinde bu kapsamı ekleyebilir. Aynı şekilde ihtiyaç duymadığı bir teminatı çıkartarak prim maliyetini düşürme imkânına da sahiptir. Yenileme, taraflar arasında yeni bir teklif–kabul ilişkisinin kurulmasıyla gerçekleştiğinden, önceki poliçenin şartları otomatik olarak yeni döneme taşınmaz; her yenileme döneminde taraflar serbest şekilde karar verebilir.

Poliçenin iptal koşulları, sigorta hukukunun genel ilkeleri çerçevesinde düzenlenmiş olup hem sigortalının hem sigorta şirketinin haklarını korumayı amaçlar. Sigortalı aracını satması, trafikten çekmesi, pert-total kararı verilmesi, aracın kullanım amacının tamamen değişmesi gibi durumlarda poliçenin yürürlüğe devam etmesi mümkün değildir. Bu gibi hallerde sigortalı, poliçe iptalini talep edebilir ve kullanılmayan günlere ilişkin prim tutarı, ilgili mevzuat hükümlerine göre kendisine iade edilir. İade hesabı yapılırken tazminat ödenmiş olup olmadığı, poliçeden yararlanılan teminatlar ve sigorta şirketinin genel ücretlendirme politikaları dikkate alınır.

Sigorta şirketi de belirli özel durumlarda poliçeyi iptal etme hakkına sahiptir. Bunlara; sigortalının yanlış veya yanıltıcı beyan vermesi, hasar sürecinde manipülatif bilgi sunması, poliçenin kötü niyetle kullanılması, aracın yasal olmayan faaliyetlerde kullanılması gibi ağır ihlaller dâhildir. Bu tür durumlarda sigorta şirketi, poliçeyi tek taraflı olarak feshedebilir ve tazminat ödememe hakkını saklı tutar. Ancak fesih kararı, hukuken geçerli olacak şekilde sigortalıya yazılı olarak bildirilmelidir.

Poliçenin süresinin dolması, yenilenmesi veya iptal edilmesi süreçleri, sigorta hizmetinin sürekliliği açısından büyük önem taşır. Sigortalı, aracının kesintisiz şekilde güvende kalmasını istiyorsa yenileme tarihlerini takip etmeli, iptal gerektiren bir durum oluştuğunda ise bunu derhal bildirmelidir. Bu bölümün amacı; poliçenin hangi süre boyunca geçerli olduğunu, hangi şartlarda yenilendiğini ve hangi durumlarda sona erdirilebileceğini açık ve kapsamlı şekilde ortaya koyarak sigortalının tüm süreçler üzerinde tam bilgi sahibi olmasını sağlamaktır.

9. Sigortalının Yükümlülükleri ve Sorumluluk Alanları

Sigortalının yükümlülükleri, poliçenin sağlıklı şekilde yürütülmesi ve teminatların doğru koşullar altında uygulanabilmesi için belirlenmiş maddelerden oluşur. Bu yükümlülükler; hem aracın güvenli kullanımını sağlamak hem de hasar anında hızlı, şeffaf ve adil bir değerlendirme sürecinin yürütülmesini mümkün kılmak amacıyla hazırlanmıştır. Sigortalı, poliçeyi kabul ederek bu metinde yer alan tüm yükümlülükleri yerine getirmeyi taahhüt eder ve poliçe hükümlerinin geçerliliği büyük ölçüde bu sorumlulukların eksiksiz şekilde yerine getirilmesine bağlıdır. Yükümlülüklerin ihlal edilmesi durumunda, teminatlarda daralma, tazminat oranında düşüş veya poliçenin tamamen geçersiz kalması gibi sonuçlar doğabilir.

Sigortalının en temel yükümlülüklerinden biri, **doğru beyan yükümlülüğüdür**. Poliçe düzenlenirken aracın marka, model, değer, kullanım amacı, hasar geçmişi ve teknik durumu gibi tüm bilgiler doğru ve eksiksiz şekilde sigorta şirketine iletilmelidir. Beyanların gerçeğe aykırı olduğunun tespit edilmesi hâlinde sigorta şirketi poliçeyi durdurma, prim farkı talep etme veya tazminat ödemesini tamamen reddetme hakkına sahiptir. Buna ek olarak sigortalı, poliçe dönemi boyunca araçta yaptığı modifikasyonları, kullanım amacındaki değişiklikleri veya değer değişikliklerini sigorta şirketine bildirmekle yükümlüdür.

Sigortalının bir diğer önemli sorumluluğu, **aracın özenli ve güvenli şekilde korunmasıdır**. Aracın kapalı alanda park edilmesi, güvenlik sistemlerinin aktif tutulması, aşırı yükleme yapılmaması, periyodik bakımların zamanında yapılması bu kapsamda değerlendirilir. Aracın kasıtlı olarak tehlikeye atılması, bilinçli şekilde ihmal edilmesi veya bakım eksikliği nedeniyle oluşan zararlar poliçe kapsamı dışında kalabilir. Sigortalı, aracını mevzuata uygun şekilde kullanmak ve trafik kurallarına riayet etmek zorundadır; çünkü aşırı hız, tehlikeli sürüş, ehliyetsiz kullanım gibi ihlaller hem hukuki yaptırım doğurur hem de teminat geçerliliğini etkiler.

Hasar gerçekleştiğinde sigortalının **bildirim yükümlülüğü** devreye girer. Olay, mümkün olan en kısa sürede sigorta şirketine bildirilmelidir. Hasarı geciktirerek bildirmek, tazminat sürecinin uzamasına veya teminatın geçersiz sayılmasına neden olabilir. Bildirimle birlikte sigortalı, olayın nasıl gerçekleştiğine ilişkin açıklamayı, gerekli fotoğrafları, kaza tespit tutanağını, polis raporunu veya çalınma durumlarında adli mercilere yapılan başvuru belgelerini sunmak zorundadır. Ekspertiz incelemesi sırasında sigortalının iş birliği yapması, araca erişim sağlaması ve eksperin sorularını yanıtlaması da sorumlulukları arasındadır.

Bunun yanında sigortalının **zararın azaltılması yükümlülüğü** bulunmaktadır. Olayın hemen ardından sigortalı, zararın büyümesini engelleyecek makul önlemleri almakla yükümlüdür. Örneğin, su baskını riski olan bölgede araç güvenli bir bölgeye çekilmeli, küçük bir yangın başlangıcı varsa hızlı şekilde müdahale edilmeli veya araca verilen zarar daha da büyümeden araç korumaya alınmalıdır. Bu yükümlülüğün yerine getirilmemesi hâlinde tazminat tutarında kesinti yapılabilir.

Sigortalının ayrıca tüm poliçe dönemi boyunca **prim ödeme yükümlülüğü** bulunur. Taksitli ödeme tercih edilmişse ödemelerin zamanında yapılması teminatların kesintisiz şekilde devam etmesi açısından zorunludur. Ödeme gecikmesi olması durumunda poliçe askıya alınabilir ve bu süreçte meydana gelen hasarlar karşılanmaz.

Bu yükümlülüklerin tamamı, poliçenin sürdürülebilir şekilde işlemesi, risklerin doğru yönetilmesi ve hasar anında tazminat süreçlerinin adil biçimde yürütülmesi için gereklidir. Sigortalının sorumluluklarını yerine getirmesi yalnızca hukuki bir zorunluluk değil, aynı zamanda hem kendi güvenliği hem de sigorta ilişkisine duyulan karşılıklı güvenin korunması açısından hayati öneme sahiptir.

10. Sigorta Şirketinin Hakları, Denetim Süreci ve Son Hükümler

Sigorta şirketi, poliçenin düzenlenmesinden hasar süreçlerinin tamamlanmasına kadar geçen tüm aşamalarda hem sigortalının haklarını koruyan hem de risk yönetimini etkin şekilde sürdüren bir otoritedir. Bu nedenle şirketin sahip olduğu haklar, uyguladığı denetim süreçleri ve poliçenin bağlayıcı son hükümleri; sigorta ilişkisinin şeffaf, düzenli ve mevzuata uygun şekilde yürütülmesini temin eder. Bu bölüm, sigorta şirketinin karar alma yetkilerini, sigortalı ile olan iletişim ve inceleme süreçlerini, poliçenin hukuki niteliğini ve taraflar arasındaki ilişkiyi yöneten temel ilkeleri detaylı biçimde açıklar.

Sigorta şirketinin en temel haklarından biri, **risk değerlendirme ve poliçe düzenleme hakkıdır**. Şirket, sigortalı tarafından sunulan beyanları, araç özelliklerini ve risk faktörlerini inceleyerek başvuruyu kabul etme, reddetme veya ek şartlarla onaylama yetkisine sahiptir. Şirket, doğru risk priminin hesaplanabilmesi için eksper raporlarını inceleyebilir, ek bilgi talep edebilir veya gerekli gördüğü hâllerde araca yerinde denetim yapabilir. Bu hak, poliçenin teminat yapısının objektif standartlar doğrultusunda belirlenmesi ve riskin doğru sınıflandırılması için zorunludur.

Hasar süreçlerinde sigorta şirketinin sahip olduğu en önemli yetkilerden biri **ekspertiz görevlendirme ve hasar inceleme hakkıdır**. Şirket, her hasar dosyasında olayın oluş şeklinin poliçe hükümlerine uygun olup olmadığını tespit etmek amacıyla bağımsız eksperleri görevlendirir. Ekspertiz; hasarın kapsamını, onarım yöntemlerini, maliyet tahminlerini ve kusur durumunu değerlendirir. Sigorta şirketi, eksper raporunu yeterli görmediği durumlarda ikinci bir ekspertiz talep edebilir. Bu hak, hem tazminatın doğru hesaplanmasını hem de suistimal girişimlerinin önlenmesini sağlar.

Şirketin bir diğer hakkı, **yanlış beyan veya kötü niyetli kullanım tespiti hâlinde poliçeyi askıya alma veya tamamen feshetme yetkisidir**. Eğer sigortalının kasıtlı olarak yanlış bilgi verdiği, sahte evrak sunduğu, poliçeyi kötüye kullandığı veya hasarı manipüle ettiği tespit edilirse şirket, tazminat ödememe ve poliçeyi derhal yürürlükten kaldırma hakkına sahiptir. Bu süreç, hukuki gerekliliklere uygun şekilde sigortalıya yazılı olarak bildirilir. Böyle bir durumda sigortalının poliçeden doğan hakları sona erer.

Sigorta şirketi ayrıca **onarımın standartlara uygun yapıp yapılmadığını denetleme hakkına** sahiptir. Anlaşmalı servislerde yapılan işlemler, şirket tarafından belirlenen kalite kriterlerine göre periyodik olarak incelenir. Orijinal parça kullanımı, işçilik kalitesi ve onarım yöntemleri bu denetimlerin ana odağını oluşturur. Şirket, standartlara aykırı uygulama tespit ettiğinde servisten açıklama isteyebilir veya servisi anlaşma listesinden çıkarabilir. Bu hak, sigortalıya verilen hizmetin kalitesini korumak amacıyla kullanılır.

Son hükümler bölümünde poliçenin **hukuki bağlayıcılığı ve uygulama sınırları** tanımlanır. Poliçe hükümleri, ilgili sigorta mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve Sigortacılık Kanunu başta olmak üzere yürürlükteki tüm yasal düzenlemelere tabidir. Poliçede yer alan düzenlemeler ile kanun hükümleri arasında bir çelişki olduğunda kanun hükümleri esas alınır. Ayrıca poliçe kapsamında ortaya çıkabilecek uyuşmazlıklar öncelikle sigorta şirketinin iç itiraz mekanizması çerçevesinde değerlendirilir; çözülemeyen durumlarda sigortalı, Sigorta Tahkim Komisyonu'na veya yargı mercilerine başvurma hakkına sahiptir.

Bu bölüm aynı zamanda tarafların iletişim yöntemlerini ve bildirim esaslarını da düzenler. Sigorta şirketi tarafından yapılan bildirimler, sigortalının poliçede belirtilen iletişim adresine yazılı, SMS, e-posta veya dijital sigorta platformu üzerinden iletilir. Tüm bildirimler hukuken geçerli kabul edilir. Sigortalı da poliçeyle ilgili değişiklik, hasar bildirimi veya bilgi güncellemelerini şirketin resmi iletişim kanallarını kullanarak yapmakla yükümlüdür.

Sonuç olarak, bu poliçe tarafların karşılıklı hak ve yükümlülüklerini adil şekilde düzenleyen, denetim süreçleriyle güvence altına alınmış ve hukuki erevesi açıkça izilmış bir sözleşme niteliğindedir. Sigorta şirketinin bu bölümde tanımlanan hakları, poliçenin sürdürülebilir, şeffaf ve güvenilir şekilde uygulanması için zorunlu olup sigortalının da uzun vadeli menfaatleri doğrultusunda kullanılmaktadır.