3.SİGORTA

3.1.Sigortanın Tanımı ve Kapsamı

Sigorta, belirli bir prim karşılığında, kişinin para ile ölçülebilir bir menfaatinin uğrayacağı hasarı ve zararı tazmin etmek üzere yapılan anlaşma (sigorta sözleşmesi) çerçevesinde, riskin sigorta şirketlerine transfer edilmesidir.

Sigorta, riski transfer etmenin en uygun yöntemlerinden biridir. Sigortada havuz tekniği ile kayıplar, geniş bir grup içinde dağılır. Sigortanın temel özellikleri;

1. Kayıpların bir havuz içinde dağılması,
2. Kaybın beklenmedik şekilde ve aniden gerçekleşmesi,
3. Risk transferi,
4. Kaybın tazmin edilmesi,
5. Sigortalanabilir risklerin tanımlanması,
6. Primlerin ödenmesidir.

Sigortalanabilir riskin özellikleri ise;

1. Homojen ve büyük sayıda gösteren biçim olması,
2. Hasarın tanımlanabilir ve ölçülebilir olması,
3. Hasarın katastrofik felaket(doğal afet gibi) etkisi yaratan olmaması,
4. Kaybın olma şansının hesaplanabilir olması,
5. Primin, sigorta yaptıranın karşılayabileceği düzeyde olması,
6. Risklerin yasalara ve ahlaka aykırı olmamasıdır (Uralcan, 2009).

Sigortada; riski veren, riski alana PRİM, riski alan, riski verene POLİÇE verir.

Sigortanın esas fonksiyonu;

1. Dayanışma,
2. Sosyal ve ekonomik işbirliği,
3. Kaynakların korunması ve kullanımıdır.

Tarım sigortacılık sistemlerinin alt yapısında; kapsanan risk ve tehlikeler, kamu ve özel teşebbüsün rolleri, bireysel ve alan bazında yaklaşımlar, gönüllü veya zorunlu sigorta programları, üst yapısında; sigortanın kapsadığı çiftçiler, kapsanan ürünler, sigorta bedeli/hasar tespiti, primlerin belirlenmesi, kayıp ayarlama örgütlenme yapısı, programın finansmanı, çiftçilerle iletişim, reasürans düzenlemeleri, sürdürülebilirliğinde; veri yeterliliği, personel yeterliliği, izleme/değerlendirme yer almaktadır (Jain, 2004).

Sigortayla ilgili bazı terimlerin anlamları:

**Reasürans**: Bir sigorta şirketinin üzerine almış olduğu riski tekrar sigortalatarak kendilerini güvenceye almasıdır.

**Koasürans**: Bir rizikonun birden fazla şirket tarafından ortaklaşa olarak teminata alınması yani büyük risklerin paylaşılması amacıyla yapılan bir işlemdir.

**Zeyilname:** Poliçeler üzerinde herhangi bir değişiklik, ilave, iptal gibi durumların çıkması halinde düzenlenen belgedir. Örneğin, traktörün trafik sigortası poliçesi Kasım ayında düzenlenmiş ve izleyen Ocak ayında trafik sigortasında değişiklik olursa, zeyilname ile durum, yeni düzenlemeye uydurulur.

**Sigorta Bedeli**: Sigortalananın, sigorta poliçesinde yazılı olan, tazminata esas oluşturan azami bedeldir. Sigortalının uğrayabileceği en büyük mali kayıptır.

**Sigorta Değeri**: Teminat altına alınmış olan değerin piyasa rayicidir. Sigortayı yapan tarafın riskin gerçekleşmesi durumunda sigorta yaptırana ödeneceğine ilişkin güvence verdiği miktardır. Sigorta bedeli, sigorta değerine eşit olmalıdır. Bu durumda hasar halinde sigortalı hasarın tamamını alabilir.

3.2.Sigortacılık Genel İlkeleri

Sigortacılık genel ilkeleri şunlardır (Çetin, 2007; Anonim, Acente; Bayar, 2008);

1. ***Mutlak iyi niyet ilkesi***

Sigorta yaptıran ve sigorta yapanların doğru beyanda bulunmaları, ne koşullarda riskin alındığının gerçekçi şekilde ortaya konulması esastır. Taraflar hileli biçimde hareket etmemelidir. Sigorta sözleşmelerinde aranılan iyi niyetten çok azami iyi niyettir. Sigorta sözleşmeleri azami iyi niyet üzerine tesis edilir. Sigortacı ve sigorta yaptıran her şeyi söylemek ve bildirmek durumundadır.

1. ***Sigortalanabilir çıkar ilkesi***

Sigorta yaptıranın söz konusu nesnenin sahibi olması şart değildir. O nesnenin üzerinde çıkarının bulunması kafidir.

Bir binayı sahibi olan kişi mal sahibi sıfatı ile sigorta ettirebilirken, bu bina bankaya teminat olarak gösterilerek yani ipotek yapılarak kredi temin ediliyorsa, bankada binanın sahibi olmamasına rağmen ipotekten dolayı ortaya çıkan çıkarı nedeniyle binayı sigorta ettirebilir.

1. ***Tazminat ilkesi***

Sigortalının, hasar durumunda zararı tazmin edilir. Bu tazmin şekli hasarın karşılığını nakdi olarak ödeme şeklinde olabileceği gibi sigorta yaptıran ve yapanın anlaşmasıyla onarım ya da yerine yenisini vermek biçiminde de olabilir. Sigortalıyı mümkün olduğu kadar hasardan önceki mali seviyesine getirmek sigorta sözleşmesinin konusudur. Bu ödeme, tamir ve yenileme, yerine koyma şeklinde olabilir.

1. ***Yakın sebep ilkesi***

Sigortalı bir nesnede ortaya çıkan hasarın tazmin edilebilmesi için bu hasar, teminat kapsamındaki bir nedene en yakın sebepten oluşmalıdır. Örneğin bir çiftliğin hangarında duran bir tarım aletini çalmak amacıyla hırsız kapıyı kırmış ancak söz konusu aleti çalamamış ise kırılan kapının hasarı sigortalayanca tazmin edilir.

1. ***Rücu ilkesi***

Sigortalıya ödenen tazminatın, kusur oranına göre hasara sebebiyet veren kişilerden talep edilmesi, geri istenmesidir. Örneğin, sigortalı traktöre çarparak zarar veren sigortalı bir otomobil olsun. Traktörün sigortasını yapan sigorta şirketi sigortalısına traktördeki hasarını öder, ancak bu ödemeyi otomobilin sigortalı olduğu şirketten talep eder.

1. ***Hasara Katılım (Çifte Sigorta)***

Sigorta konusu, birden fazla sigortacıya sigorta ettirilmişse, zarar bu sigortacılar tarafından belli esaslar çerçevesinde karşılanacaktır. Hasara katılımda genel kural, sigortalının, tazminatı sigortacıların herhangi birinden talep etmesi, diğer sigortacılara rücü etmesi yönündedir.

1. ***Hakların Devri İlkesi***

Sigortacı, tazminat bedelini ödedikten sonra hukuken sigorta ettiren kimse yerine gelir. Sigortalının söz konusu hasardan dolayı üçüncü şahıslara karşı dava hakkı varsa, bu tazmin ettiği bedel nispetinde sigortacıya geçer.

1. ***Yasal Bir Rizikonun Varlığı***

Sigortayı teşkil eden olay, hukuki ve ahlaki olmalıdır.

Sigorta sisteminin ekonomik ve sosyal işlevleri şunlardır (Sigorta Acenteleri Teknik Personel Eğitim Programı Ders Notları, [www.sigorta.org.tr](http://www.sigorta.org.tr)):

1. Fertlere ve kurumlara ekonomik ve sosyal hayatta öngörülebilirlik ve emniyet sağlar.
2. Kredi teminine yardım eder.
3. Tasarrufu geliştirir ve sermaye oluşumuna katkı sağlar.
4. Toplumda güven ve huzur tesis eder, dayanışmayı sağlar.
5. Uluslararası ilişkileri geliştirir.
6. Finansal istikrarı artırır.
7. Girişimleri ve ticareti destekler, iş sürekliliği sağlar.
8. Sosyal güvenlik programlarının üzerindeki baskıyı hafifletir.
9. Risklerin daha etkin yönetilmesini sağlar.
10. Finansal sistemin etkinliğini artırır.