13.SİGORTA KOOPERATİFÇİLİĞİ

Sigortacılık ile kooperatifçilik arasında amaç açısından ortak noktalar bulunmaktadır. Her ikiside en eski dayanışma sistemlerindendir. İki sistemde de, güçlerin bir araya getirilerek sosyal ve ekonomik dayanışma içinde sorunların çözümüne çalışılır (Özçelik, 1997). Kooperatif şeklinde kurulmuş girişimler ile anonim şirket olarak kurulan sigorta şirketleri aynı hizmetleri vermekte, aynı hizmetler pazarlanmaktadır. Farklılık ortakların kazançlarında olup anonim şirket şeklinde kurulanlar bilanço karından ortaklarına hisseleri oranında temettü dağıtırken, kooperatiflerde ortaklar pozitif gelir-gider farkından işlem hacimleri oranında pay alma hakkı kazanırlar.

Kooperatif sigortacılığının ortaya çıkmasının en önemli nedenlerinden biri, sigorta şirketlerinin kar etmek amacıyla hareket etmeleri sebebiyle bazı risklere teminat vermemeleri veya çok yüksek primler karşılığı poliçe satmak istemeleri olmuştur. Bu durum karşısında çok sayıda kişi, kooperatif kurup, birbirlerinin riskine daha az ve eşit maliyetle güvence verebilmişlerdir (Doğramacı, Köy-Kop. Gazetesi).

Kooperatif sigortacılığında, aynı ya da benzer risklere sahip kişiler kooperatif kurarak, kooperatifçilik ilkeleri çerçevesinde faaliyette bulunurlar.

Sigorta kooperatifleri, primlerden elde ettikleri gelirden hasar ödemeleri ve işletme masraflarını düştükten sonra kalan kısmı öz sermayeye katarlar ya da eşit olarak ortaklarına dağıtırlar.

Sigorta kooperatiflerinde poliçelerin daha düşük prim ödemeleri ile sunulabilmesi şunlara bağlıdır:

1. Poliçe sahiplerinin, kooperatif ortağı bilinci ile hareket ederek, kooperatifin sağladığı güveni kötüye kullanmamaları.
2. Kooperatif ortaklarının, tedbirli davranıp, aşırı riskten kaçınmaları.
3. Kooperatifin, sigorta yaptıran sayısını olabildiğince artırarak, riski dağıtması.

Türkiye’de nüfusun büyük kısmının (%75) herhangi bir sigortasının bulunmaması, sigortacılık açısından önemli bir potansiyelin bulunduğunu ifade etmektedir. Kooperatif sigortacılığı, ucuz olması yanında sağlanan güvenceler yönünden de cazip ortam yaratabilmektedir. Sigorta kooperatifleri, ABD’de kurulan ilk kooperatiflerdendir (1735 Yılında). ABD’de bu kooperatiflerin ortak ve poliçe sahibi sayısı 20 milyar kişinin üzerinde olup yıllık ciroları 200 milyar USD’ın üzerindedir.

Avrupa’da pek çok ülkede sigorta kooperatifleri bulunmakta olup 6000 sigorta şirketinin 3300’ü kooperatif sigortacılığı ile 150 milyon kişiye hizmet vermekte ve 300 bin kişi istihdam etmektedirler.

Uluslararası Kooperatifler Birliğinin (ICA) sekiz sektör örgütünden biri de Uluslararası Karşılıklı Sigorta Kooperatifleri Federasyonudur (ICMIF) . ICMIF üyelerinin dünya sigorta pazarında %6,1 payı bulunmaktadır. Üyelerinin %31’i Avrupa, %28’i ABD, %22’si Asya ve Pasifik, %10’u Orta Doğu, %6’sı Afrika’da bulunmaktadır (Örnek, 2012).

Dünya’da sigorta çeşitli kuruluşlar tarafından yapılmaktadır. Bu kuruluşların çoğu özeldir. Ancak devletinde sigorta yaptığı görülmektedir (MÜLAYİM, 2013). Devlet ya özel sigorta kuruluşlarının yanında onlarla rekabet halinde sigorta yapar ya da sigortayı kendi tekeline alıp genellikle zorunlu sigorta uygular.

Özel sigorta kuruluşları; sigorta şirketleri ile sigorta kooperatifleri olarak iki önemli gruba ayrılırlar.

Genel olarak sigorta kooperatifleri şöyle hareket etmektedirler:

1. Bir yıllık ödenen tazminatlar ile kooperatifin işletme-yönetim masrafları toplamı, yılsonunda bütün ortaklar arasında paylaştırılır. Bu durumda önceden sabit bir prim değil emanet bir prim alınır, bu primler tazminat + işletme ve yönetim masraflarından fazla gelirse ortaklara iade edilir, eksik gelirse ortaklara tamamlattırılır.
2. Yılın başında sabit bir prim alınıp, yıl sonunda kooperatifin işletme ve yönetim masrafları düşüldükten sonra kalan prim tutarlarına göre tazminat verilir.
3. Yılın başında sabit bir prim alınır, hasarlar için sabit bir tazminat ödemesi yapılır.

Günümüzde faaliyet gösteren sigorta şirketleri iki grupta incelenebilir:

1. Karşılıklılık (mütekabiliyet) esasına dayanan sigorta şirketleri (mütüel şirketler, kooperatif şirketler).
2. Belirlenmiş bir prim karşılığı sigorta faaliyeti yapan sigorta şirketleri.

Karşılıklılık esasına dayanan sigorta, aynı tehlikeye maruz kalan kişilerin, belirli meblağlar ödeyerek sisteme üye olmalarıyla kurulur. Üyelerden herhangi birisi, sigorta konusu zarara maruz kalınca, toplanan meblağdan onun zararı ödenir. Toplanan meblağın zararlarını tazmini için yeterli gelmemesi durumunda meblağ artırılır. Hasar tazminatları ödendikten sonra, artan olursa üyelere iade edilir veya gelecek için ihtiyat olarak saklanır.

Prim karşılığı sigortada ise hasar meydana gelince ödenen tazminat ile sigortalılardan toplanan primler takas edilerek yardımlaşma gerçekleştirilir. Ödenen tazminatlardan artan prim bakiyeleri, şirketin karıdır ve sigortalılara kardan pay verilmemektedir.

Karşılıklı sigorta, kar amacı gütmeyen karşılıklı yardımlaşma ve taahhüt kooperatifine benzer. Sigorta kooperatiflerinde yardımlaşma, aracısız bir şekilde uygulanır.

Türkiye’de bulunan Koru sigorta Kooperatifi ile Doğa Sigorta Kooperatifi; kaza, kara araçları, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, finansal kayıplar, hukuksal koruma alanlarında ortaklarına sigorta sözleşmesi düzenlemektedirler (ANONİM, 2015).