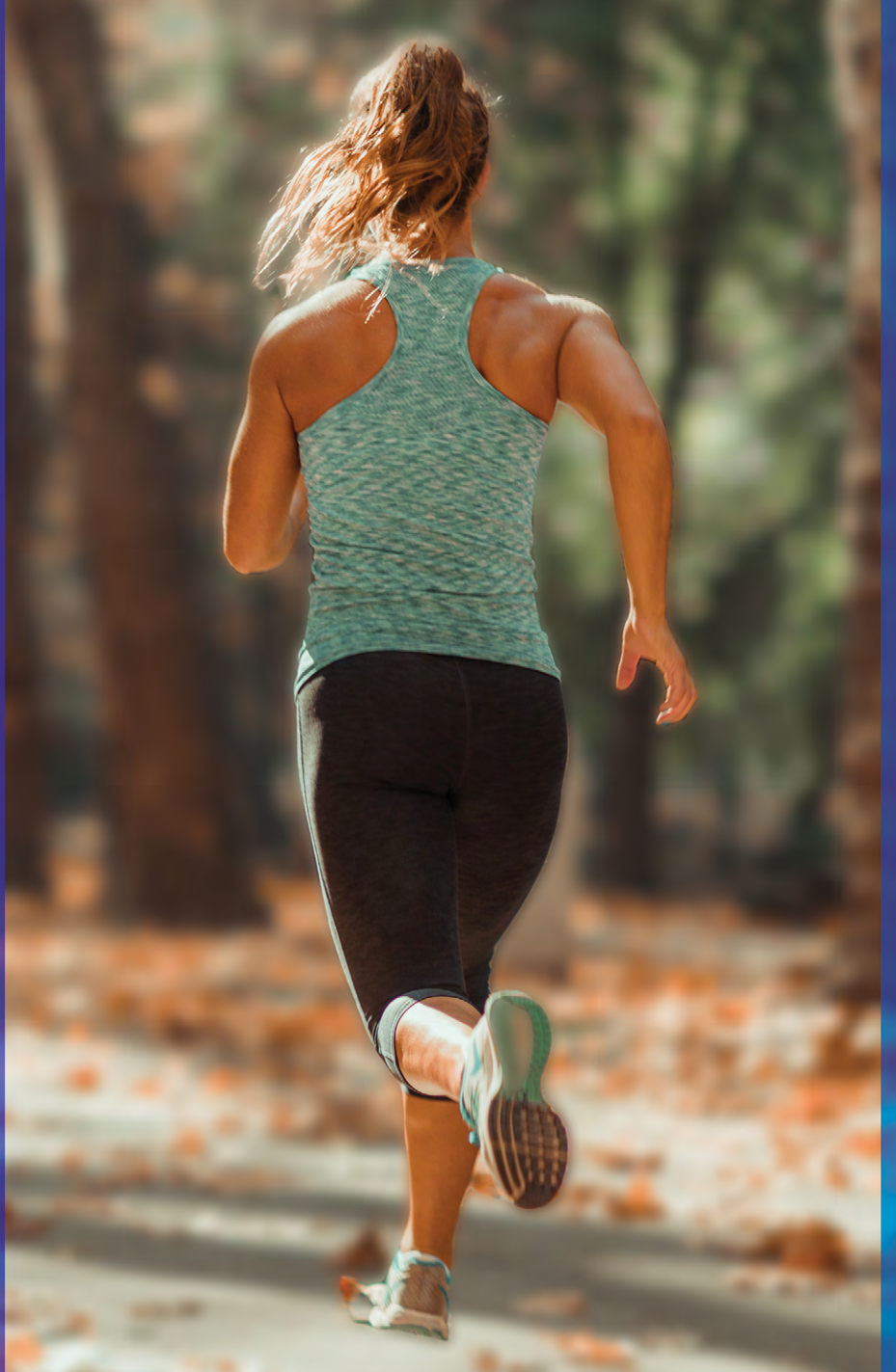




# Sigorta Sektörel Bakış

2022



KPMG Türkiye

[kpmg.com.tr](http://kpmg.com.tr)



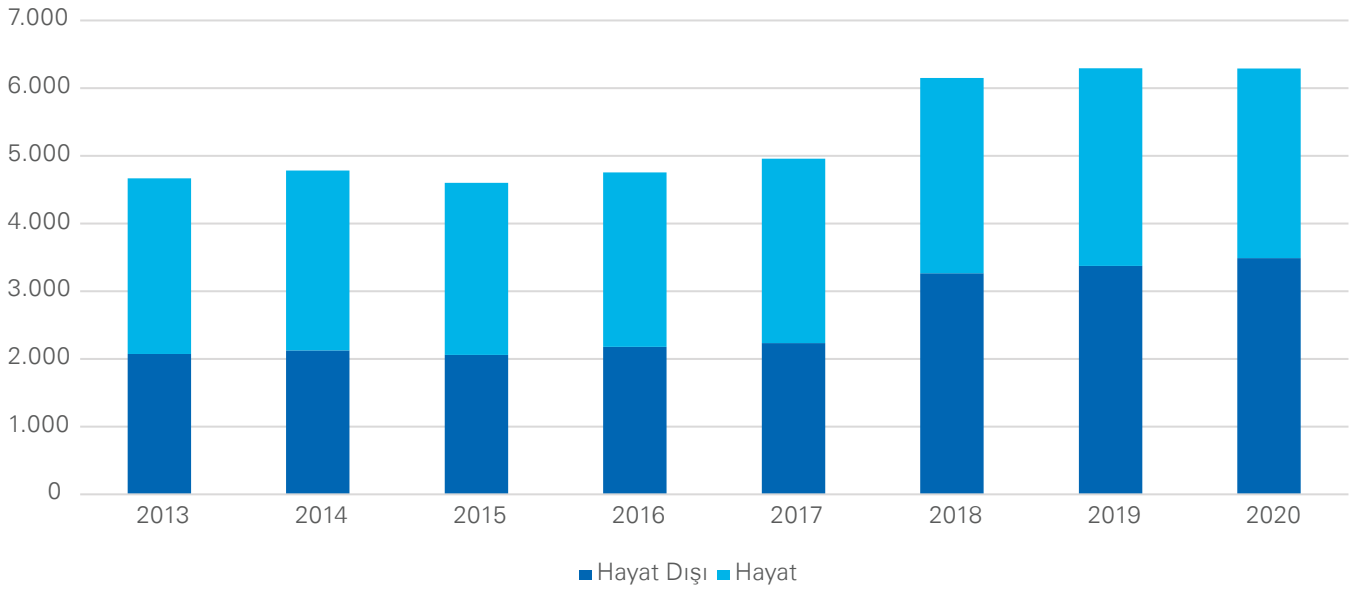
# İçindekiler

<b>SİGORTA 2022</b>	<b>1</b>
<b>1. DÜNYADA SİGORTACILIK SEKTÖRÜ</b>	<b>3</b>
<b>2. TÜRKİYE'DE SİGORTACILIK SEKTÖRÜ</b>	<b>7</b>
2.1. Brüt Prim Üretimi	7
2.2. Sektördeki Oyuncuların Dağılımı	9
2.3. İstihdam Hacmi	9
2.4. Sigorta Sektöründe Hayat Dışı Sigorta Branşının Etkisi	10
2.5. (BES) Bireysel Emeklilik Temel Göstergeleri	11
2.6. Sektörde Kârlılık	13
2.7. Sigortacılık Sektöründeki Belli Başlı Oyuncular	15
2.8. Sigortacılık Sektöründe Durum Analizi	17
2.9. Sektörün Görünümü	17
2.10. Katılım Sigortacılığı Görünümü	18
<b>Şekiller</b>	
Şekil 1. Dünya Sigortacılık Sektörü Prim Üretimi (Milyar Dolar)	3
Şekil 2. Dünya Direkt Prim Üretimi Reel Artış (%)	4
Şekil 3. Global Kişi Başına Prim Üretimi (Dolar)	5
Şekil 4. Ülkelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı	5
Şekil 5. Bölgelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı	6
Şekil 6. Brüt Prim Üretimi (Milyar TL)	8
Şekil 7. Kişi Başına Yıllık Brüt Prim Üretimi (Dolar)	8
Şekil 8. Türk Sigorta Sektörü Kişi Sayısı	9
Şekil 9. Sigorta ve Emeklilik Şirketlerinde Çalışan Sayısı	10
Şekil 10. Hayat Dışı Branşlarının 2021 Artışları	11
Şekil 11. Bireysel Emeklilik Sistemi Temel Göstergeleri	12
Şekil 12. BES Katılımcı ve Sözleşme Başına Fon Büyüklükleri	13
Şekil 13. Sigortacılık Sektörü Mali Karı (Milyon TL)	14
Şekil 14. Sigortacılık Sektörü Teknik Karı (Milyon TL)	14
Şekil 15. Katılım Sigorta Şirketleri Prim Üretimi (Milyar TL)	18
Şekil 16. OKS (Otomatik Katılım Sistemi) Cayma Oranı	19
<b>Tablolar</b>	
Tablo 1. Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Prim Üretimi Dağılımı (Milyon TL)	10
Tablo 2. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü	15
Tablo 3. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü	15
Tablo 4. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL)	16
Tablo 5. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat ve Emeklilik	16
Tablo 6. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat Dışı	16

# 1. Globalde sigortacılık

Dünya ekonomileri, COVID-19 krizinden, her ne kadar Çin odaklı yeni kapanmalar yaşansa da iki yıllık yıkıcı etki sonrasında güçlü bir görünümle uzaklaşıyor. Aşıların hızlı şekilde devreye alınması ile üretim ve dağıtım kanallarındaki sıkıntılar bir nebze de olsa aşılabildi ve güçlü bir ekonomik sıçrama potası içine girildi. Ancak sıkıntılar ortadan kalkmadı. 2020 yılında reel olarak %3,7 daralan küresel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYİH), 2021 yılında %5,6 artış gösterdi. GSYİH’de yaşanan bu büyüme sayesinde 2021 yılında küresel sigorta talebi %3,3 oranında artış göstermiş, bu artışın 2022 yılının sonunda %3,9’a kadar artması beklenmektedir. Bu durum, sigorta sektörünün 2008 – 2009 küresel krizinden çok daha hızlı bir şekilde toparlanacağına işaret etmektedir.

**Şekil 1. Dünya Sigortacılık Sektörü Prim Üretimi (Milyar Dolar)**



Kaynak: Swiss RE Institute



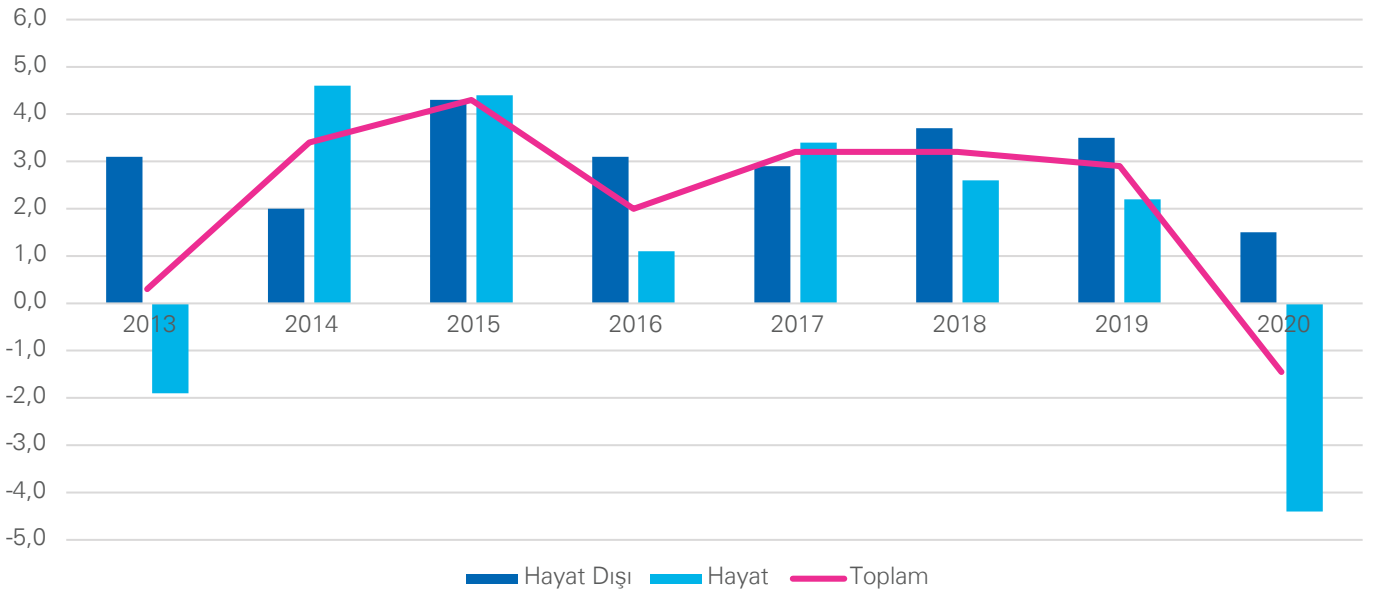


Diğer taraftan pandeminin ilk yılında Şekil 1’de görüldüğü gibi, 2019 yılına göre 2020 yılında hayat dışı sigorta primleri %2,8 oranında artarak 3,40 milyar dolardan 3,49 milyara ulaşmasına karşın, hayat sigortası primleri de %3,1 azalarak 2,89 milyar dolardan 2,80 milyar dolara gerilemiştir. Hayat dışı ve hayat sigortalarında yaşanan bu değişimler sonucunda dünya sigortacılık sektörü prim üretimi 2020 yılında stabil bir yol izleyerek 6,29 milyar dolar seviyesinde kalmıştır.

Hayat sigortası primlerindeki bu düşüş, COVID-19 salgınının yarattığı ekonomik sıkıntılara bağlı olarak işgücü piyasasındaki daralma nedeniyle hane halkı gelirlerindeki gerilemeden kaynaklanmaktadır.

2021 yıl sonu değerleri rapor tarihi itibari ile açıklanmamış olmasına karşın ülkelerin yürürlüğe koyduğu mali destek paketleri ile; ekonomik kesintilerin azalması, işgücü piyasasındaki düşüşün sonlanması ve hayat sigortası primlerinin toparlanması beklenmektedir.

## Şekil 2. Dünya Direkt Prim Üretimi Reel Artış (%)



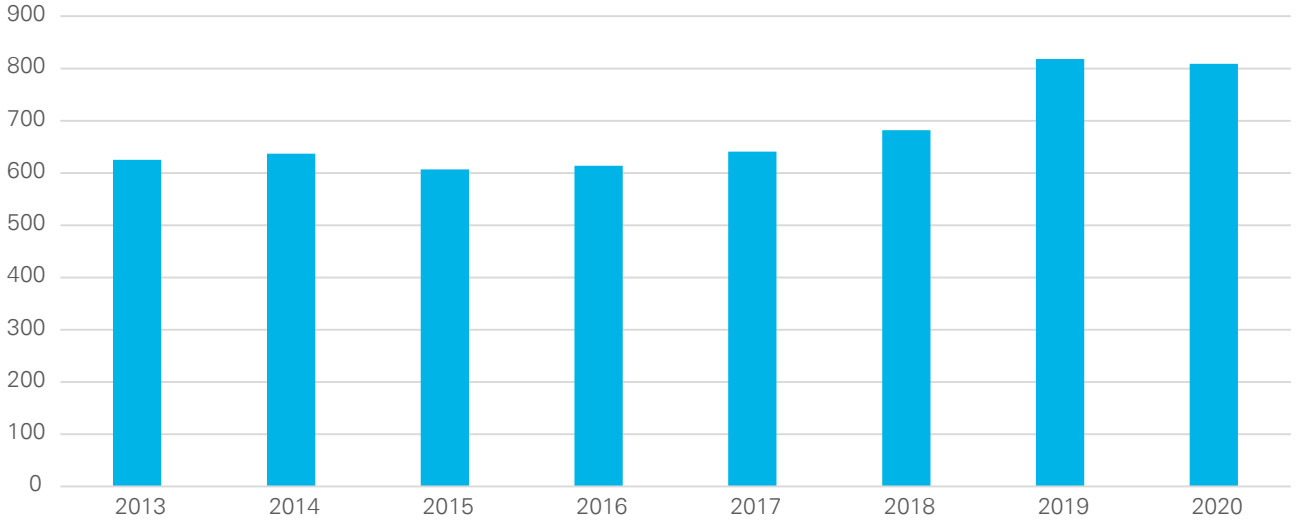
Kaynak: Swiss RE Institute

2022 ve 2023 yıllarında dünya toplam sigorta primlerindeki artışın ortalama %3,2 'yi bulması beklenmektedir. Şekil 2'de görüldüğü gibi, dünya sigorta sektörü hayat branşı direkt prim üretimi reel olarak 2020'de %1, 2021'de %3,5 artış göstermiştir. 2022 için ise prim artış oranının %2,8 olması bekleniyor. 2020 yılında %3,2, 2021'de %3,3 artış gösteren hayat dışı reel prim üretiminin ise 2022'de %3,7 olarak artış göstereceği tahmin ediliyor.

Küresel olarak hayat dışı primler, pandeminin kalıcı etkilerine rağmen artmaya devam ediyor. Bu artışın 2020 yılından 2023 yılına kadar sabit bir şekilde devam etmesi öngörülmüyor.

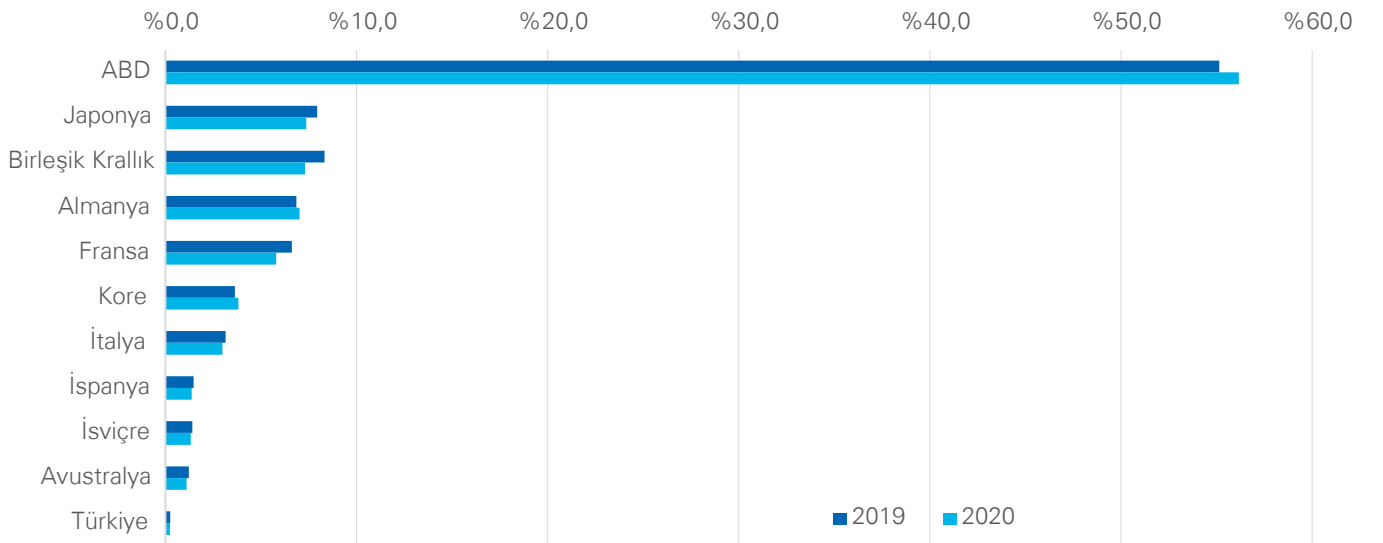
Ülkeler bazında toplam prim hacmi pazar paylarına bakıldığında (Şekil 4) ise 2019 yılında olduğu gibi 2020 yılında da Amerika Birleşik Devletleri'nin açık ara önde olduğu ve giderek pazar payını artırarak liderliğini sürdürdüğü görülüyor. Küresel sağlık sigortalarında, ABD ekonomisindeki büyüme ve istikrarlı gelişmiş pazar talebinin etkisiyle 2021'deki %3,7 büyümeden sonra 2022'de %4,2 ve 2023'te %4,1 büyüme beklenmekte. İlk 10 içindeki ülkeler toplam pazar payının %94'ünü oluşturmaktadır. 2020 yılında ülkeler bazında bakıldığında Türkiye %0,25'lik pazar payı ile 19. sırada yer alıyor. İlk 10 sıralamasındaki ülkelere bakıldığında Amerika Birleşik Devletleri %1'lik artışla payını en çok arttıran ülke olurken, Birleşik Krallık ve Fransa yaklaşık %1'lik azalma ile payını en çok düşüren ülkeler olarak dikkat çekiyor. Global sigorta sıralamasında Türkiye'ye bakıldığında ise 2019 ve 2020 yıllarında pazar payını aynı oranda koruduğu görülüyor.

### Şekil 3. Global Kişi Başına Prim Üretimi (Dolar)



Kaynak: Swiss RE Institute

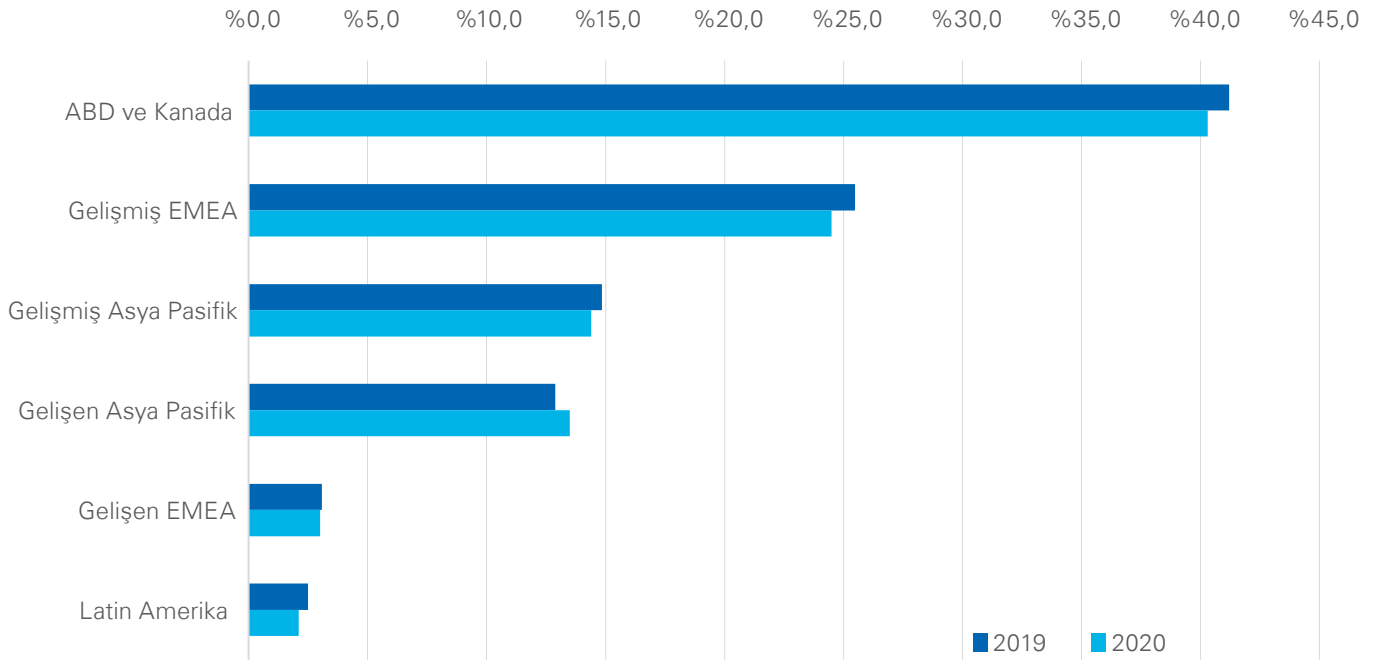
### Şekil 4. Ülkelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı



Kaynak: OECD



**Şekil 5. Bölgelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı**



Kaynak: OECD

Bölgeler bazında toplam prim hacmi incelendiğinde; ABD ve Kanada Bölgesi'nin pazar payı hacminde %1'lik bir küçülme söz konusu olsa da liderliğini korumaktadır. Türkiye'nin de içinde yer aldığı "Gelişmiş EMEA" ülkeleri pazar payı %1 azalarak %25 seviyelerine gerilemiştir. Toplam prim hacmindeki pazar payını artıran tek bölge Gelişen Asya Pasifik Bölgesi'dir.

Gelişmekte olan piyasalar için önümüzdeki iki yıl trendin üzerinde bir büyüme öngörülmüyor: 2021'deki %5,8'lik büyüme beklentisinden sonra, 2022'de %8,9 ve 2023'te de yine trendin üzerinde %7,6'lık büyüme ile güçlü bir genişleme olması bekleniyor.

Prim hacmi açısından gelişmiş ülkeler en büyükler olarak önemli rollerini korumaya devam ediyorlar. 2022 ve 2023'te yıllık toplam 113 milyar dolar piyasa hacmi ile Kuzey Amerika'nın küresel hayat dışı prim hacmine en fazla katkısı yapması bekleniyor. Aynı dönemde küresel hayat dışı prim hacmine Çin yıllık 49 milyar dolar ve Gelişmiş EMEA ülkeleri de yıllık 30 milyar dolar ekleyecek. Diğer gelişen ülkeler (Çin hariç) yılda yaklaşık 20 milyar dolar katkıda bulunacak. Gelişmiş ülkeler, ek prim hacimlerinin %70'i ile mutlak prim katkısı açısından baskın olmaya devam ediyor.

Gelişmiş EMEA ülkelerinde hayat sigortası primleri 2016'dan 2020'ye kadar ortalama %0,2 büyümüştü. Bu büyüme döneminin ardından 2021'de %6,9'luk reel bir büyüme kaydetmesi ve 2022'den itibaren yaklaşık %2'lik büyüme ile trend oranına geri dönmesi beklenmektedir. Bunun yanı sıra Birleşik Krallık'ta hayat primlerinin 2022 ve 2023'te reel olarak yaklaşık %1,1 oranında büyümesi beklenmektedir (2011-2020 ortalaması: %1,9).

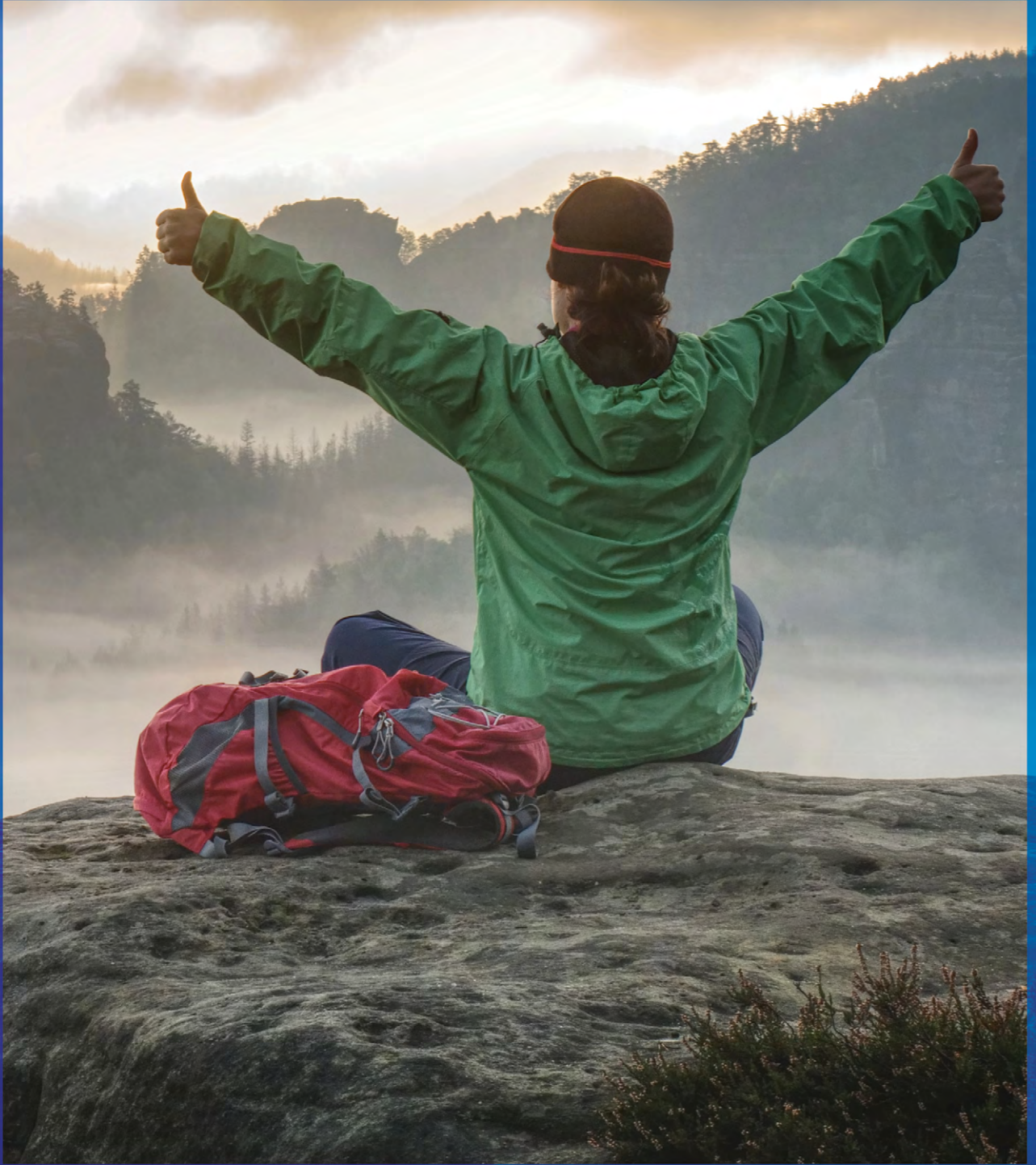
Almanya'da, hayat primlerinde 2021'de beklenen %0,4 reel büyümeden sonra, toplam hayat primlerinin %80'inden fazlasını oluşturan tasarruflarda sağlanacak iyileşme sayesinde 2022 ve 2023'te yaklaşık %0,7'lik artış olması beklenmektedir. ABD hayat sigortası primi büyümesi, toplam hayat primi artışının %3,9'a ulaştığı güçlü bir 2020'nin ardından geçtiğimiz yıl (reel olarak %0,9 büyüme ile) zorlanmaya başlamıştır. Bu nedenle ABD'de hayat sigortası primlerinin 2022'de %2,3 ve 2023'te %1,9 artması beklenmektedir.

Gelişmiş Asya Pasifik hayat sigortası primlerinin, 2021 ve 2022'de Avustralya liderliğinde trendin üzerinde reel olarak yaklaşık %3,8'lik bir artış göstermesi beklenmektedir. Avustralya hayat primlerinin 2020'deki reel olarak keskin düşüşünün ardından 2021'de %6 ve 2022'de %10,5 artması beklenmektedir.

Çin, 2021'de negatif (%2,8) büyüme oranına sahip bir yıl geçirdi. Hayat primlerinin daha yüksek gelirler, daha fazla risk bilinci ve yeni ürünler ile desteklenerek 2022'de ~%3 ve 2023'te ~%4,3'lük reel büyümeler ile kademeli olarak toparlanması beklenmektedir. Çin hariç gelişmekte olan piyasalar, 2021'de %6,9 ve 2022'de %6'lık hayat primi reel büyümeleri ile trendin üzerinde güçlü bir şekilde toparlanıyor. Gelişen Asya'da (Çin hariç), ekonomik canlanma, artan risk bilinci, dijital dağıtım kanallarının kullanımı ve hayat (hayat ve emeklilik) branşı sektörünün serbestleştirilmesiyle (liberalleştirilmesiyle) desteklenen primlerin 2021'de %7,4 ve 2022'de %7,9 oranında artış göstermesi beklenmektedir.

Latin Amerika'da, 2022 ve 2023'te 2021'dekinden daha yavaş bir ekonomik toparlanma bekleniyor. Latin Amerika hayat sigortası primlerinin, 2021'de %10,7'lik reel bir büyümeden sonra 2022'de %5,1'lik ve 2023'te %3,8'lik büyüme oranlarıyla trende yakın bir büyüme dönemine dönmesi beklenmektedir.





# 2. Türkiye’de sigortacılık sektörü

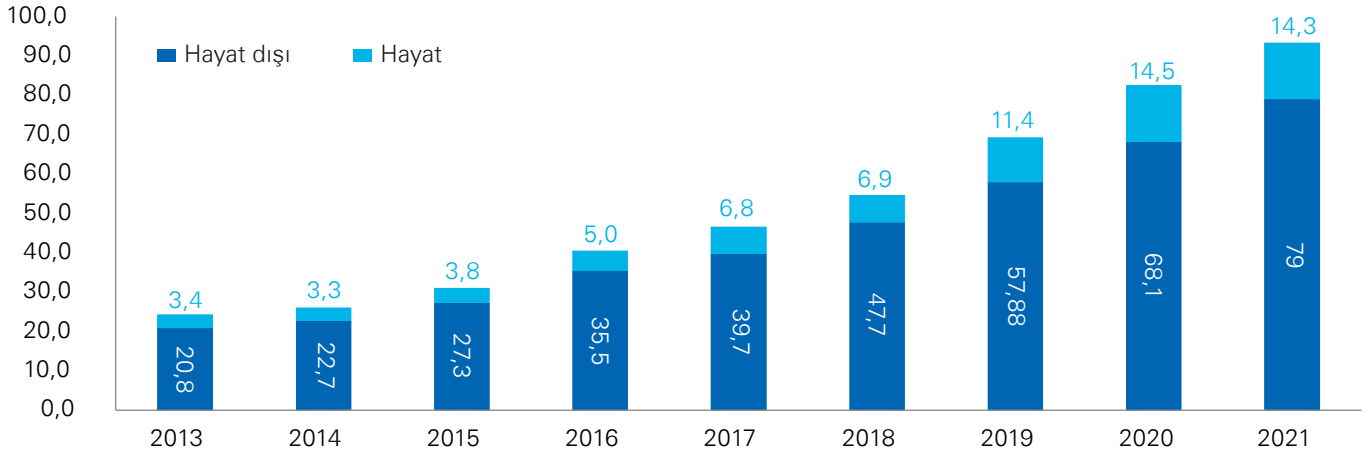
2021 yıl sonu itibarıyla 400 milyar TL sınırını aşan büyüklüğü ile finans sektörümüzün en önemli alanlarından biri olan Türk sigorta sektörü, gelişen ülke dinamiklerine paralel olarak yüksek büyüme potansiyelini koruyor. Sektör, temel olarak kendisine tahsis edilebilecek gelirin azlığı sebebiyle potansiyelinin altında bir performans sergiliyor. Sektörün aktif büyüklüğü hızlı bir şekilde artmasına ve destekleyici adımların atılmasına rağmen kat edilecek çok yol olduğu ise aşikâr.

Sektör, 2021 yılında toplam aktiflerini %38 oranında arttırmayı başardı ve 2019 yılındaki %33’ün ve 2020 yılındaki %30’un üzerinde bir büyüme gerçekleştirdi. COVID-19 pandemisinin etkisi 2021 yılında azalmış olsa da makro ekonomik dengelerin sıkıntılı olduğu bir dönemden geçildiği unutulmamalıdır.

## 2.1. Brüt Prim Üretimi

Türkiye sigortacılık sektörü 2021 yılında, brüt prim üretimini bir önceki yıla göre yaklaşık olarak %17 artırdı. Toplam hacmi 96,3 milyara ulaştı (bkz. Şekil 6). Bu miktarın 2022 itibarıyla 100 milyarı aşması beklenmektedir. Genel toplamda artış eğiliminde olan sigorta sektöründe hayat sigortası primleri %1’lik bir düşüş göstermiştir. Hayat dışı sigorta primleri son 3 yılda %20 seviyesinde stabil bir büyüme gösterdikten sonra bu yıl %16’lık bir büyüme gerçekleştirmiştir.

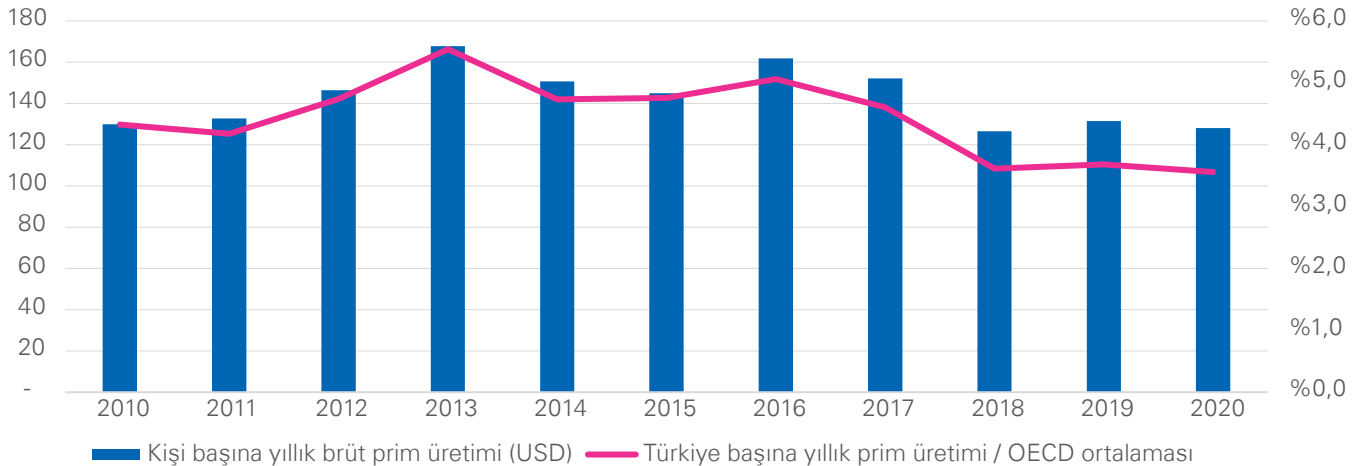
Şekil 6. Brüt Prim Üretimi (Milyar TL)



Kaynak: TSB

2020 yılında OECD ülkelerinde kişi başına yıllık brüt prim üretimi 3600 dolar iken Şekil 7’de görüldüğü gibi bu miktar ülkemizde 128 dolardır. Türkiye 2018 yılından bu yana devam eden stabil seyrini 2020 yılında da devam ettirmiştir. 2021 yılında yaşanan kur şoku ve ekonomik problemler nedeniyle bu görünümün olumsuzlaşması beklenmektedir.

Şekil 7. Kişi Başına Yıllık Brüt Prim Üretimi (Dolar)



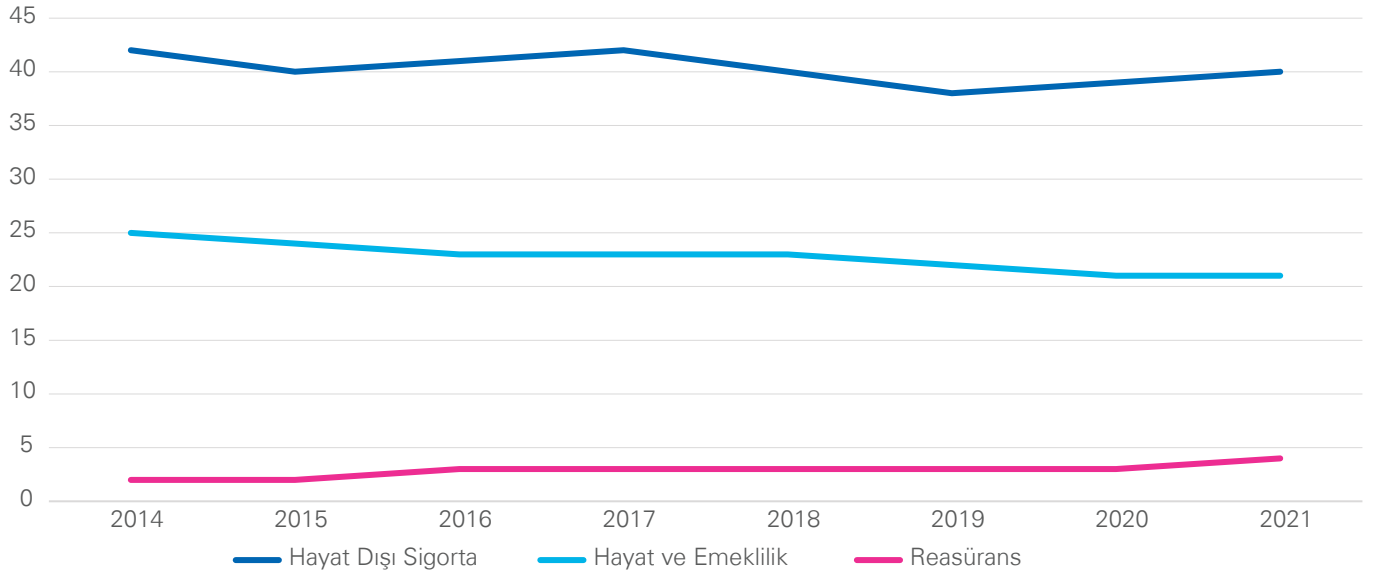
Kaynak: OECD



## 2.2. Sektördeki Oyuncuların Dağılımı

Türk sigortacılık sektöründe halihazırda, 42'si hayat dışı, 6'sı hayat, 15'i hayat emeklilik ve 4'ü reasürans olmak üzere 67 şirket hizmet veriyor. Son üç yılda 8 yeni oyuncu sektöre katıldı. Hayat dışı ve reasürans branşlarında artış görülürken hayat ve emeklilik branşının sabit kaldığı göze çarpıyor. Yıllar itibari ile TSB / SEDDK kaynaklı sektördeki oyuncu dağılımları Şekil 8'de yer almaktadır.

Şekil 8. Türk Sigorta Sektörü Oyuncuları



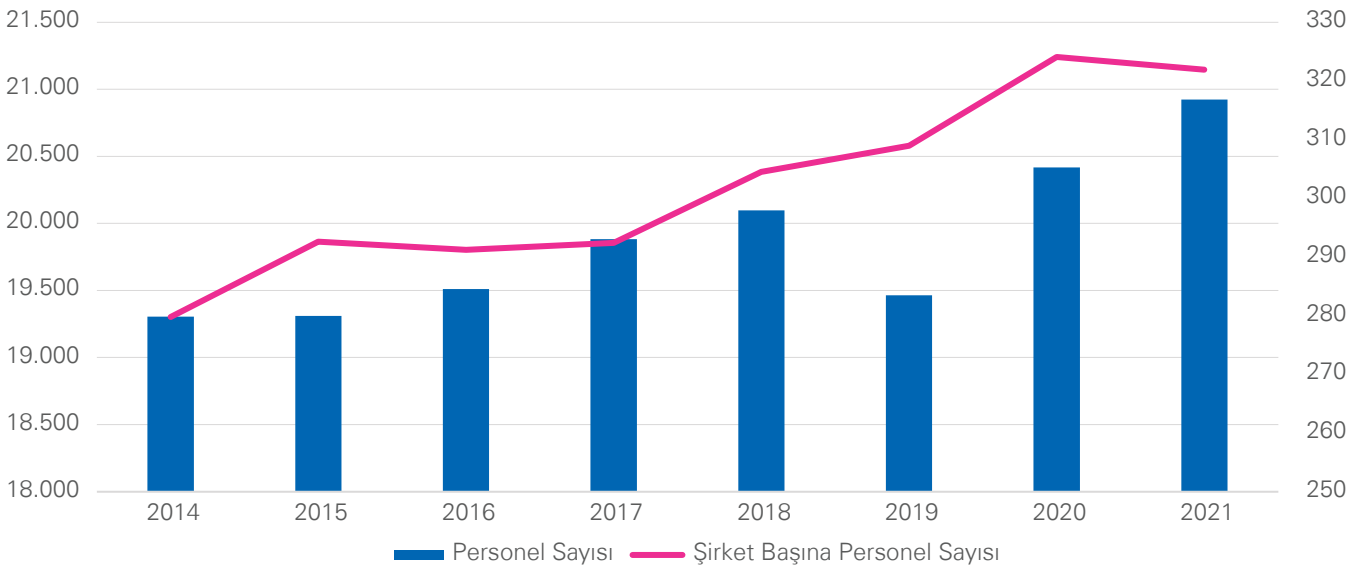
Kaynak: TSB / SEDDK



### 2.3. Sektörün istihdam durumu

Sigortacılık sektöründe istihdam hacmi 2019 yılı haricinde büyümeye devam ediyor. Sektördeki istihdam hacmi artış gösterirken şirket başına personel sayısındaki artışın 2021 yılında yerinde saydığı görülüyor. Teknolojik gelişmeler nedeniyle şirketlerin personel ihtiyacı sayısal olarak azalma gösterse de sektördeki büyümeye paralel olarak sektördeki istihdam hacmi de artmaya devam edecektir. TÜİK'in Temmuz 2021 verilerine göre sigorta reasürans ve emeklilik sektöründeki istihdam hacmi %8, finansal hizmetler ile sigorta faaliyetleri için yardımcı faaliyetler sektöründeki istihdam hacmi %11 oranında artış göstermiştir. Sektörde bulunan acenteler, bireysel emeklilik araçları, brokerlar, eksperler ve benzer iş meslek grupları da ele alındığında sektörün ekosisteminde 230 binden fazla kişiye istihdam sağlandığı görülmektedir. Yıllara göre sigorta ve emeklilik şirketlerinde çalışan kişi sayısı ile şirket başına çalışan kişi sayılarına ilişkin oluşturulan grafik Şekil 9'da yer almaktadır.

Şekil 9. Sigorta ve Emeklilik Şirketlerinde Çalışan Sayısı



Kaynak: TSB

## 2.4. Sigorta Sektöründe Hayat Dışı Sigortaların Etkisi

Dünyada 2020 yılında üretilen prim miktarının %54'ü hayat dışı sigorta primlerinden oluşurken, Türkiye'de 2020 yılında üretilen primlerin %83'ü hayat dışı primlerden derlenmiştir. 2021 yılında bu oran 1 puan düşerek %82 olmuştur. 2021 yılında üretilen 105,30 milyar TL'lik prim hacminin 87,58 milyar TL'si hayat dışı branşlardan elde edildi. 2021 yılında da hayat dışı branş artışı %16 ile devam etmekte.

2022 yılı mart ayı itibarıyla; 42 milyar TL'lik prim toplamının %87'si hayat dışı branşlardan elde edilmiştir. Tablo 1'deki değerler çerçevesinde; 2021 yılı mart ayına göre 2022 yılı Mart ayı hayat dışı branş prim üretimi %74, hayat branşı prim üretimi %46 ve toplam prim üretimi ise %70 artmıştır.

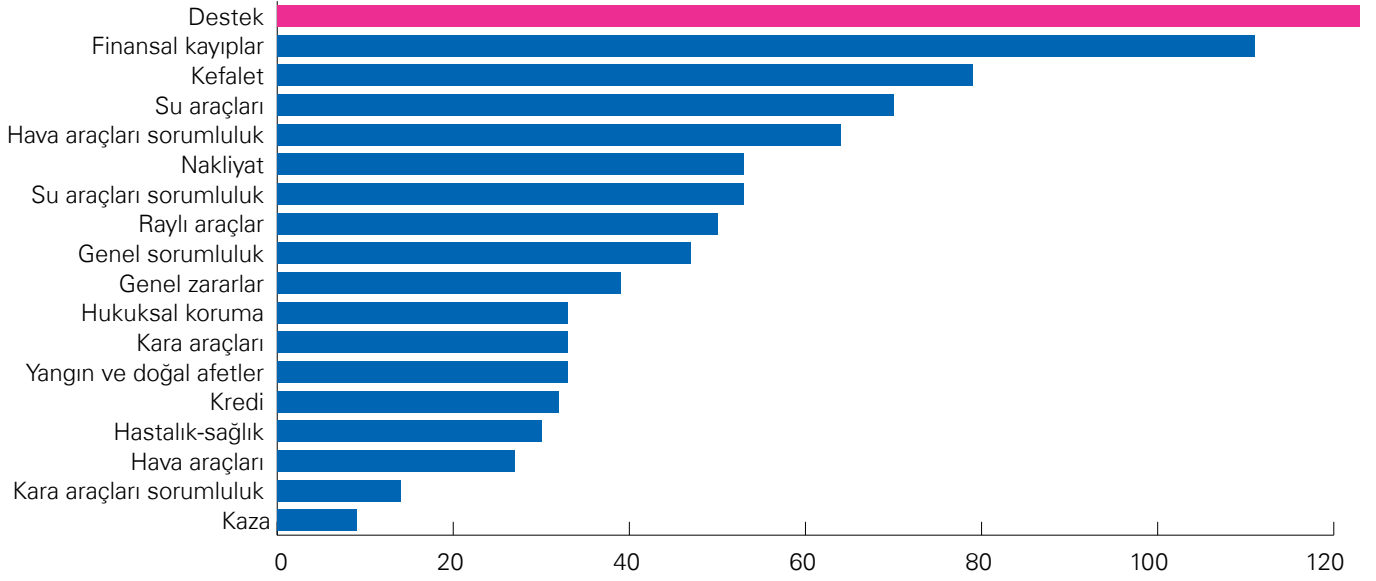
Şekil 10'da görüldüğü gibi, seyahat araç destek ve genel destek alt branşlarından oluşan destek branşı 2021 yılında 2020 yılına göre %312514 oranında artmıştır. 2021 yılında en çok artış gösteren bir diğer branşın geçen yıla oranla %111 artışla, ekonomide ve kurlarda yaşanan dalgalanmalardan dolayı Finansal Kayıplar branşı olduğu dikkat çekiyor. Artan nüfus ve toplu taşıma ihtiyaçlarını en yüksek kapasite ile karşılayan raylı sistemlerde de geçen yıla oranla %103'lük bir artış görülmektedir.

**Tablo 1. Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Prim Üretimi Dağılımı (Milyon TL)**

Branşlar	Yazılan Primler			
	2022.3	2021.3	2021	2020
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	8.313,94	5.059,00	23.308,76	20.487,19
HASTALIK-SAĞLIK	6.815,15	3.915,60	13.078,39	10.095,66
GENEL ZARARLAR	6.241,06	3.660,48	11.038,24	7.962,47
KARA ARAÇLARI	5.983,04	3.088,15	14.291,89	10.737,41
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	5.366,77	3.186,93	14.046,57	10.585,80
GENEL SORUMLULUK	1.318,99	754,40	3.213,05	2.189,99
NAKLİYAT	865,34	420,90	1.844,39	1.204,30
KAZA	830,71	572,92	2.443,38	2.237,23
SU ARAÇLARI	531,76	209,21	1.058,94	621,69
FİNANSAL KAYIPLAR	281,29	178,99	1.154,01	547,98
KREDİ	247,96	143,54	528,33	399,06
HAVA ARAÇLARI	114,58	43,07	469,04	369,66
HUKUKSAL KORUMA	111,87	65,10	300,22	224,97
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	94,34	45,43	488,97	298,55
DESTEK	69,70	0,27	6,03	0,00
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	68,19	29,00	88,53	57,81
KEFALET	53,27	47,88	221,49	123,95
RAYLI ARAÇLAR	0,00	0,03	0,03	0,02
<b>Hayat Dışı Branş Toplamı</b>	<b>37.308</b>	<b>21.421</b>	<b>87.580</b>	<b>68.144</b>
<b>Hayat Branşı</b>	<b>5.666</b>	<b>3.872</b>	<b>17.727</b>	<b>14.432</b>
<b>Toplam</b>	<b>42.974</b>	<b>25.293</b>	<b>105.307</b>	<b>82.576</b>

Kaynak: TSB

## Şekil 10. Hayat Dışı Branşlarının 2021 Artışları



Kaynak: TSB

## 2.5. (BES) Bireysel Emeklilik Temel Göstergeleri

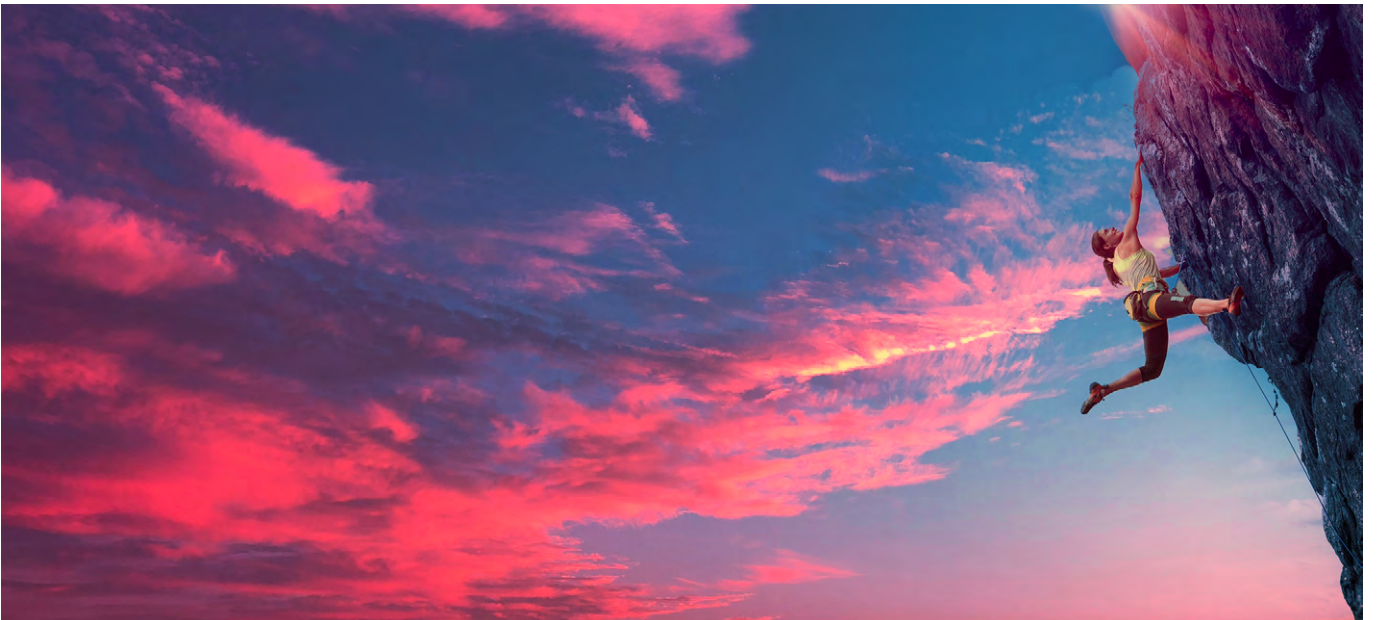
Bireysel Emeklilik Sistemi, 2017 yılında devreye alınan otomatik katılım sisteminin de etkisiyle 2022'de de büyümeye devam ediyor. Sistemdeki toplam sözleşme sayısı 2021 yıl sonunda 8,5 milyon kişiye, toplam fon miktarı ise 227,9 milyar TL'ye ulaştı. Fon miktarı, 2022 yılı Nisan ayı 2'inci hafta haftalık raporuna göre hızlı bir artış ile 265,2 milyar TL seviyesine ulaştı.

Sözleşme sayılarında, 2017 yıl sonu itibarıyla başlayan durgunluk, 2021 yılı itibarıyla olumlu yönde gelişmeye başladı. 2017-2020 yılları arasında 8,2 milyondan 8,3 milyona çıkan toplam sözleşme sayısı 2021 sonunda 8,5 milyon ve 2022 Nisan ayında 8,8 milyona ulaştı.

Şekil 11'de de görüldüğü gibi, 2019 ve 2020'de üst üste %34 büyüme gören fon tutarı, 2021 yılı sonunda %43'lük bir artışla 228 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bununla birlikte, 2022 Nisan ayı itibarıyla sistemdeki 265 milyar TL'lik fon tutarı hacminin %10,3'ünün yani 27 milyar TL'lik kısmının devlet katkısından oluştuğunu unutmamak gerekiyor.

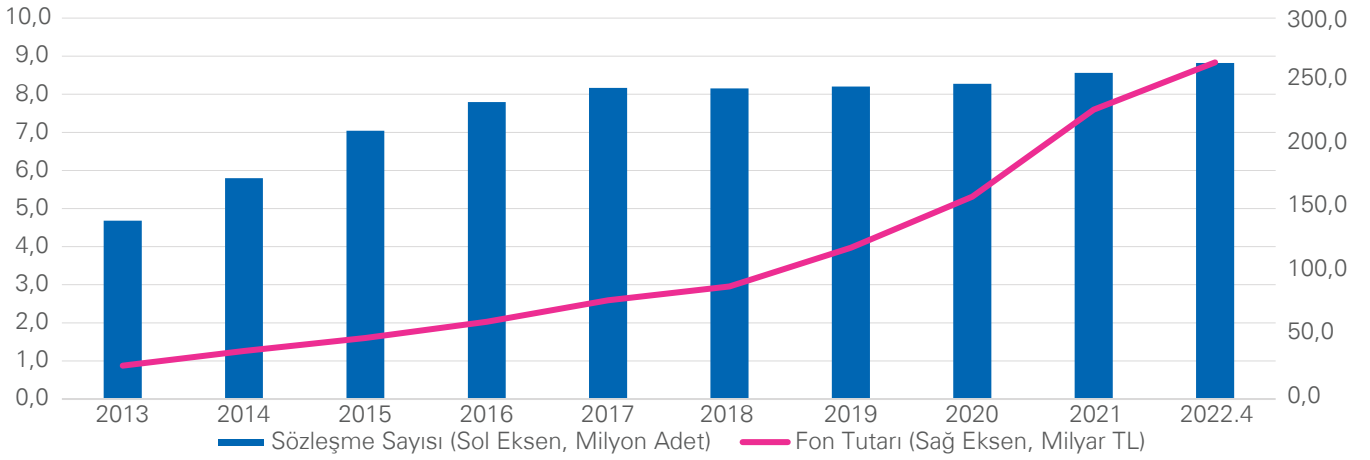
BES ve OKS'de toplam fon büyüklüğü, devletin katkısı dahil

2022 yılının Ocak ayında devlet katkısının %30'a çıkarılması ve döviz kurundaki çalkantılı hareketlerden dolayı; 2022 yılında BES'e katılımın artacağı düşünülmektedir. BES'in uzun vadeli tasarruf denildiğinde ilk akla gelen enstrümanlardan olması sektör adına sevindirici bir gelişmedir. Ancak ülkede yaşanan makroekonomik dengesizlikler nedeniyle hane halkı tasarruf eğilimindeki düşüş beklentisinden dolayı, sistemin geleceğinin belirsizlikler taşıdığı yönündeki görüşler de dikkate alınmalıdır.





**Şekil 11. Bireysel Emeklilik Sistemi Temel Göstergeleri**



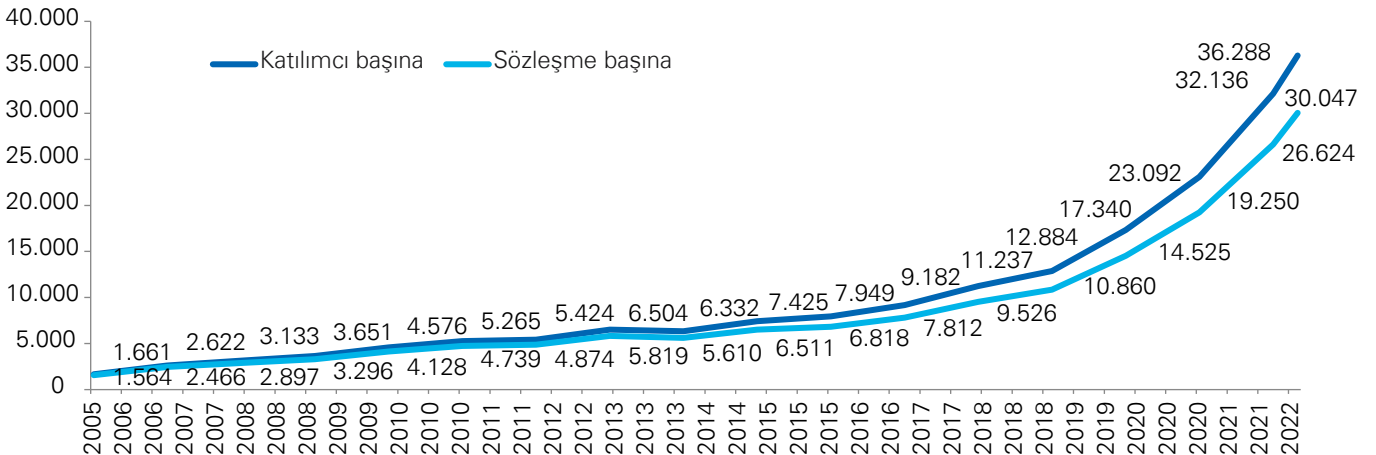
Kaynak: Emeklilik Gözetim Merkezi

Bunun yanı sıra, 2017-2019 yılları arasında 6,8 milyona kadar düşen BES katılımcı sayısı 2020 yılında yeniden artışa geçti. 2021 yılı sonu itibarıyla 7 milyonu aşan katılımcı sayısı bu yıl da artmaya devam ediyor. Ayrıca, sözleşme başına fon büyüklüğü 2020 yılında %32 artmıştır. 2021 yılında da yine yüksek bir artış göstererek, yıl sonunda %38 artarak 26.000 TL'yi aştı (bkz. Şekil 12).

EGM verilerine göre Otomatik Katılım Sistemi (OKS) ile 2022 yılı ilk çeyrek sonundaki çalışan sayısı 6 milyon 260 bin kişiye ulaştı. Çalışanların toplam fon tutarı 18,5 milyar TL'yi geçti. Bu rakama devlet katkısı 914,9 milyon TL'ye yükseldi.

Bireysel Emeklilik Yatırım ve Tasarruf Sistemi Kanunu'nda yapılan değişiklik ile OKS'ye katılmak isteyen 45 yaş üstündeki çalışanlar da sisteme dahil olabilecek. 45 yaş üstü çalışanların sistemdeki oranı yüzde 5'ler gibi alt seviyelerde. Katılımcıların 10 yıl boyunca sistemde kalmaları durumunda 56 yaşında emekli olabilmelerine imkan tanıyan yeni düzenleme, ilgi çekmeye aday.

**Şekil 12. BES Katılımcı ve Sözleşme Başına Fon Büyüklükleri**



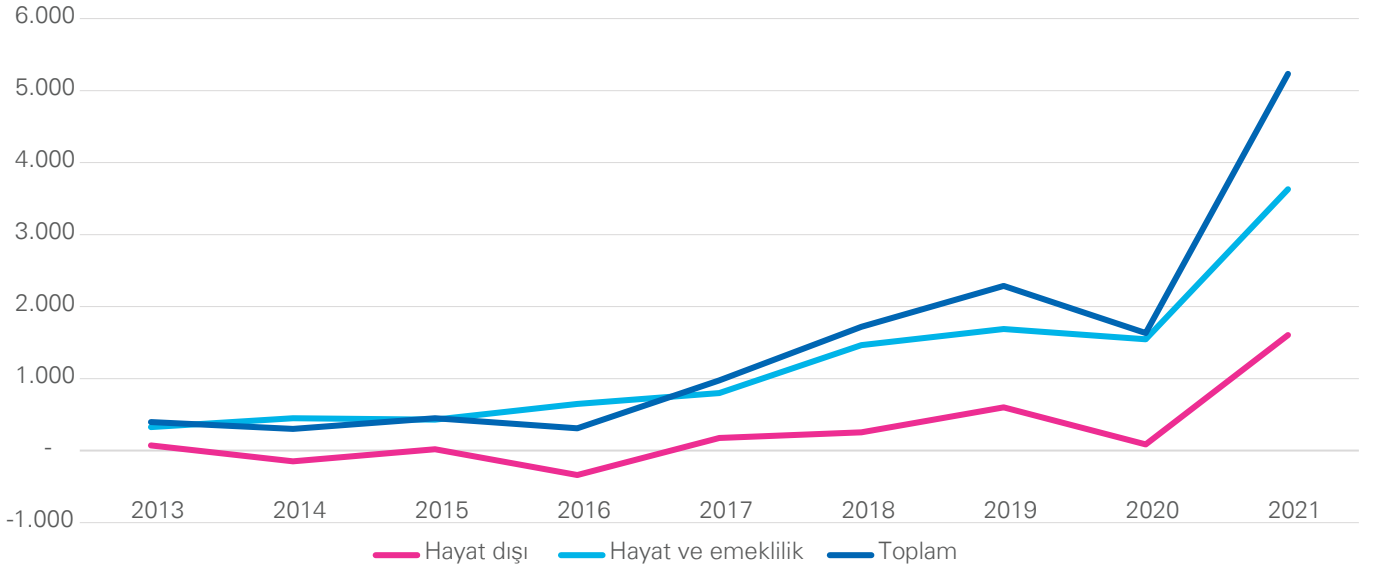
Kaynak: Emeklilik Gözetim Merkezi



## 2.6. Sektörde Kârlılık

2021 yılında COVID-19 önemlerinin gevşetilmesi ve aşılanma oranlarındaki artış sayesinde 2020 yılında sigorta sektörünün yaşadığı kâr kayıpları, tam tersi yönde bir eğilim ile toplamda %220 oranında artış göstererek 5,234 milyar TL'ye ulaştı (bkz. Şekil 13). 2020 yılında; 87 milyon TL olan hayat dışı branş kârı 2021 yılında %1743 artışla 1,604 milyar TL'ye, 1,547 milyar TL olan hayat branşı kârı, 2021 yılında %135 oranında artış göstererek 3,630 milyar TL'ye ulaştı. Sigorta sektörünün 2021 yılında göstermiş olduğu büyüme ile 2017 yılında gerçekleştirmiş olduğu %215'lik büyümenin üstüne çıktığı görülmekte. 2021 yılında elde edilen 5,234 milyar TL'lik kârın %69'u hayat branşından %31'lik kısmı da hayat dışı branştan sağlanmıştır.

**Şekil 13. Sigortacılık Sektörü Mali Kârı (Milyon TL)**

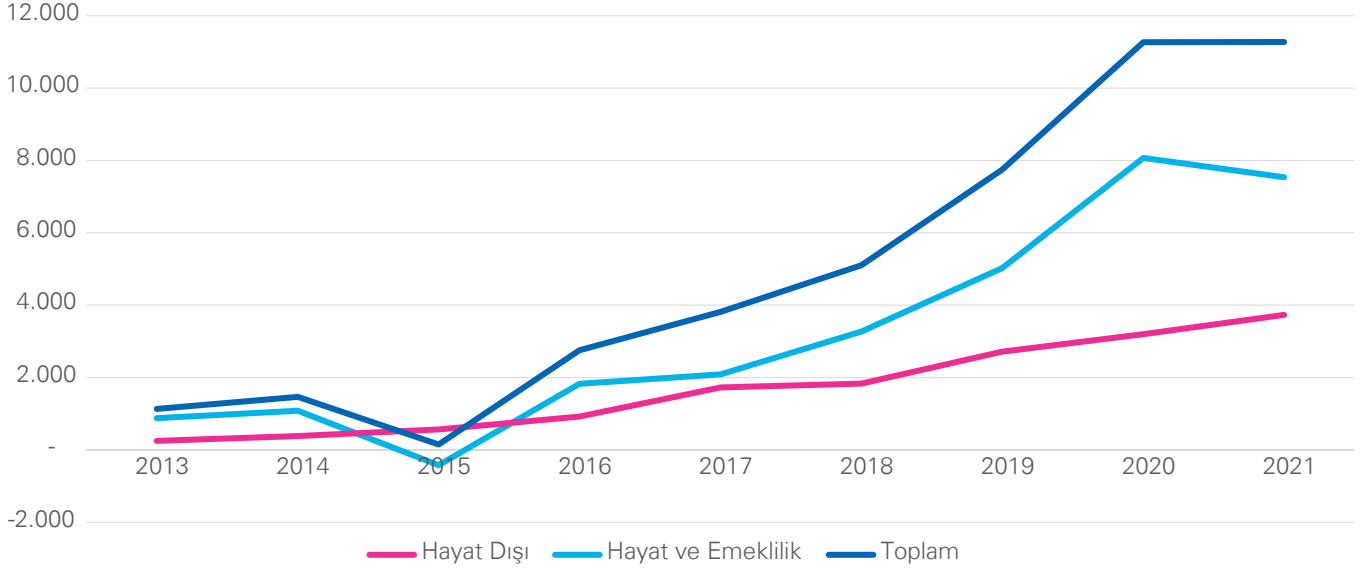


Kaynak: TSB



Sadece sigortacılık faaliyetlerini ifade eden teknik kâr baz alındığında toplam ve hayat dışı branşın 2015 yılından beri yükseliş trendi 2021 yılında duraksamaya girerken hayat ve emeklilik branşı için artış trendi devam etmekte (bkz. Şekil 14). Toplam teknik kâr 2020 yılındaki 11,2 milyar TL seviyesini korurken, hayat dışı branşın 2021 yılında %7 oranında düşerek 7,53 milyar TL olduğu görülmekte. Hayat ve emeklilik branşı 2021 yılında kârını %16 oranında artırarak 3,374 milyar TL'ye ulaştırdı ve toplamdaki payını %28'den %33'e çıkarttı.

#### Şekil 14. Sigortacılık Sektörü Teknik Karı (Milyon TL)



Kaynak: TSB





## 2.7. Sigortacılık Sektöründeki Belli Başlı Oyuncular

Türk sigortacılık sektöründe büyüklük sıralaması prim üretimine göre veya aktif büyüklüğüne göre belirgin olarak ayrışıyor. Prim üretiminde hayat dışı (elementer) sigorta şirketleri öne çıkarken, aktif büyüklüğüne göre ise emeklilik şirketleri (hayat ve emeklilik) üst sırada yer alıyor.

**Tablo 2. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü**

Şirket Adı	2021		2020		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Türkiye Sigorta AŞ	11,7	11,16%	8,9	%10,8	%32,2	-%2,9
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	10,7	10,19%	8,0	%9,7	%33,9	-%1,6
Allianz Sigorta AŞ	9,9	9,36%	8,1	%9,9	%21,1	-%11,0
Aksigorta AŞ	7,0	6,64%	5,3	%6,4	%32,5	-%2,6
Axa Sigorta AŞ	5,9	5,63%	4,7	%5,6	%27,2	-%6,5
HDI Sigorta AŞ	4,8	4,57%	3,5	%4,2	%38,3	%1,7
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	3,9	3,75%	4,2	%5,1	-%5,7	-%30,7
Sompo Sigorta AŞ	3,5	3,28%	3,3	%4,0	%3,7	-%23,8
Mapfre Sigorta AŞ	3,2	3,04%	2,6	%3,1	%25,3	-%7,9
Neova Sigorta AŞ	2,6	2,51%	1,9	%2,3	%39,4	%2,5
<b>Toplam</b>	<b>63,32</b>	<b>60,13%</b>	<b>50,4</b>	<b>%61,1</b>	<b>%25,6</b>	<b>-%7,7</b>

Kaynak: TSB

**Tablo 3. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü**

Şirket Adı	Şubat 2022		Şubat 2021		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Türkiye Sigorta AŞ	3,5	%12,9	2,0	%12,2	73,22%	12,16%
Allianz Sigorta AŞ	2,7	%9,9	1,7	%10,1	60,29%	3,79%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	2,6	%9,5	1,5	%9,1	70,42%	10,35%
Aksigorta AŞ	1,6	%6,0	1,0	%6,2	56,53%	1,36%
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	1,5	%5,6	0,9	%5,2	75,40%	13,57%
HDI Sigorta AŞ	1,4	%5,2	0,8	%4,6	84,99%	19,78%
Axa Sigorta AŞ	1,3	%4,7	0,8	%5,0	51,29%	-2,04%
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	0,8	%3,0	0,6	%3,3	50,91%	-2,29%
Bereket Sigorta AŞ	0,8	%2,9	0,5	%3,0	56,62%	1,41%
Sompo Sigorta AŞ	0,8	%2,8	0,5	%3,0	54,65%	0,14%
<b>Toplam</b>	<b>10,3</b>	<b>%62,5</b>	<b>10,3</b>	<b>%61,7</b>	<b>%65,4</b>	<b>%7,1</b>

Kaynak: TSB

Tablo 3'te görüldüğü gibi, 2022 yılı Şubat ayı sonu itibarıyla prim üretiminde 10 şirketin toplam içindeki payı %62,5 seviyesindedir. HDI Sigorta A.Ş. reel olarak %19 büyümeye göstererek geçen yıla göre Axa Sigorta A.Ş.'yi geride bırakarak sıralamadaki yerini 1 sıra yükseltti ve pazar payını %5'in üzerine çıkarttı. Bununla birlikte sektörde ilk 3 sırada yer alan firmaların pazar paylarını korudu.

Sektörün aktif büyüklük konsantrasyonuna bakıldığında ilk 10 şirketin toplamdan aldığı payın %71,44 olduğu görülüyor (bkz Tablo 4). Bu oran hayat ve emeklilik branşında %63,98 (bkz Tablo 5); hayat dışı branşta ise %74,25 (bkz Tablo 6) seviyesinde. 2021 yılında Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. %48 büyüyüp pazar payını %8,75 artırarak, aktif büyüklüğünde 5'nci sıradan 4'üncü sıraya yükseldi.

**Tablo 4. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL)**

Şirket	Aktif Büyüklük	Pay
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	61,51	14,40%
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	51,46	12,05%
AgeSA Emeklilik ve Hayat AŞ*	50,22	11,76%
Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	37,38	8,75%
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	36,42	8,53%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	16,78	3,93%
Allianz Sigorta AŞ	15,89	3,72%
Türkiye Sigorta AŞ	14,35	3,36%
Axa Sigorta AŞ	12,07	2,83%
NN Hayat ve Emeklilik AŞ	8,99	2,10%
<b>Genel Toplam (Tüm Şirketler)</b>	<b>427,02</b>	<b>71,44%</b>

Kaynak: TSB

**Tablo 5. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat ve Emeklilik**

Şirket	Aktif Büyüklük	Pay
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	61,51	14,40%
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	51,46	12,05%
AgeSA Emeklilik ve Hayat AŞ*	50,22	11,76%
Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	37,38	8,75%
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	36,42	8,53%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	16,78	3,93%
Allianz Sigorta AŞ	15,89	3,72%
Türkiye Sigorta AŞ	14,35	3,36%
Axa Sigorta AŞ	12,07	2,83%
NN Hayat ve Emeklilik AŞ	8,99	2,10%
<b>Genel Toplam (Tüm Şirketler)</b>	<b>427,02</b>	<b>71,44%</b>

Kaynak: TSB

**Tablo 6. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat Dışı**

Şirket	Aktif Büyüklük	Pay
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	61,51	14,40%
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	51,46	12,05%
AgeSA Emeklilik ve Hayat AŞ*	50,22	11,76%
Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	37,38	8,75%
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	36,42	8,53%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	16,78	3,93%
Allianz Sigorta AŞ	15,89	3,72%
Türkiye Sigorta AŞ	14,35	3,36%
Axa Sigorta AŞ	12,07	2,83%
NN Hayat ve Emeklilik AŞ	8,99	2,10%
<b>Genel Toplam (Tüm Şirketler)</b>	<b>427,02</b>	<b>71,44%</b>

Kaynak: TSB

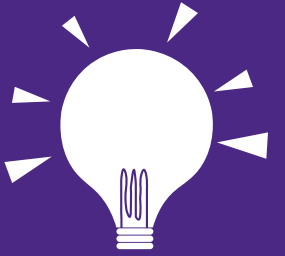


## 2.8. Sigortacılık Sektöründe Durum Analizi



### Güçlü Yönler

- Sektörün sermayedar yapısını banka ve yabancı yatırımcıların oluşturması sayesinde kurumsal yapının sağlam olması
- Çalışan genç nüfus oranının ve eğitim seviyesinin yüksek olması
- Türkiye'nin uzun vadeli yüksek büyüme potansiyeli
- Üst düzey kadrolarda yetenekli liderlerin çalışıyor olması
- Sektörde birçok yeni ürünün ve stratejinin var olması
- Sektörün ülke ekonomisine fon sağlaması
- Sigorta Bilgi Merkezi'nin (SBM) aktif çalışması
- Sigorta Eğitim Merkezi'nin (SEGEM) aktif çalışması
- Yeni gelişmiş bilgi sistemlerinin ve teknolojinin kullanılması
- 7/24 hizmet ve ülke çapında yaygın hizmet sağlanması
- Katılımcı güveninin yüksek olması
- BES'in yalnız sigorta sektörü için değil, Türkiye finans sektörü için de en iyi projelerden biri olması ve devletin de katkılarıyla büyüme potansiyeli sunması.



### Fırsatlar

- Dijitalleşmenin yaratacağı verimlilik artışları
- Online alışveriş sitelerindeki alışverişin kredilendirilmesi gibi uygulama alanlarının genişlemesi
- Pandeminin sağlık ve ölüm riski konusundaki farkındalığı artırması ve bunun hayat ve sağlık sigortası prim artışını desteklemesi
- Acentelerin, finansal markete dönüşme potansiyeli
- Mevduat dışında, bankalara yakın hizmet anlayışının gelişme göstermesi.
- Dijitalleşmenin ve çevrimiçi erişimin sigorta işlemlerini hızlandırması,
- Dijitalleşmenin iş süreçlerine getirdiği yenilikleri hızlandırması, paydaşların bu durumu memnuniyetle karşılıyor olması ve bunun hızlı büyümeyi desteklemesi
- Sigortanın birçok alanda zorunlu hale getirilmesi
- Önleyici sigortacılık kavramının genişlemesi
- Risk mühendisliği sayesinde yeni bir hizmet stratejisinin varlığı
- Hazine Müsteşarlığının sosyal sorumluluk projelerine destek vermesi
- Gelişmelere yönelik olarak yeni oluşan riskler için (dijital güvenlik gibi) yeni ürünlerin geliştirilmesi ve bunların büyüme potansiyelinin yüksek olması
- Büyüme potansiyeli yüksek olan henüz sunulmamış ve/veya yaygınlaşmamış sigorta ürünlerinin bulunması
- Devletin bireysel emeklilik sistemi, tarım ve doğal afet sigortaları gibi stratejik alanlara destek olması
- Mevcut acentelere bireysel emeklilik sigorta (BES) aracılığı yetkisi verilmesi
- Pek çok branşta oldukça düşük penetrasyon oranlarının olması
- Finansal okur-yazarlık ile birlikte risk ve sigorta bilincinin artması
- Kısa vadede ekonomik görünümdeki zayıflık nedeniyle yeterince etkili olması beklenmese de alacak sigortasının uzun vadede sektör için önemli bir fırsat barındırıyor olması



## Zayıf Yönler

- Sigorta kavramının önündeki geleneksellik temeline dayanan kadercilik gibi sosyo-kültürel engellerin bulunması
- Sigorta şirketlerinin sundukları hizmetlerdeki derinliğin yeterince tanıtılmaması
- Satış kanallarının görece etkisizliği
- Sektörde AR-GE'nin gelişmemiş olması
- Birçok alanda sigorta yaptırmanın zorunlu bir eylem olarak görülmemesi
- Finansal-okur yazarlığın ve risk algısının gelişme göstermesine karşın yeterli boyutta olmaması
- Personel yapısının oturmamış olması
- Sigorta türleri ile ilgili yeterli bilgilendirme yapılmaması
- Olası risklerin tanıtımının yeterli olmaması
- Vergi uygulamaları sektörün ve sigortalının aleyhine sonuçlar vermesi
- Denetim eksikliği nedeniyle zorunlu sigortalının hedeflenen düzeylere ulaşmaması
- Sektörde belli başlı ürünler pazarlanmakta ve farklı katılımcıların farklı ihtiyaçlarına yönelik yeni ürünlerin geliştirilememesi
- Hizmet kalitesi konusunda özellikle diğer gelişmiş ülkelerle karşılaştırıldığında boşluklar bulunması (Örneğin kaza branşında hâlihazırda bazı sigorta şirketlerinin özellikle hasar ödeme sürelerinin gecikmesi)
- Türkiye'de sigortacılık sektörün henüz yeterince büyük olmaması nedeniyle uygun reasürans anlaşmalarının yapılamaması sektördeki maliyetleri arttırmakta
- Risk analizlerinin doğru bir şekilde yapılamaması nedeniyle fiyatların gerçekçi seviyelerde belirlenememesi.
- Kurumsallaşamayan şirketlerin teknolojik gelişmelere ayak uyduramaması
- Şirket-acente ilişkisinde tek taraflılığın olması
- Mesleki birlikteliğin sağlanamaması
- İşletme maliyetlerinin yüksek olması
- Alternatif satış kanalları arasında fiyat farklılıklarının bulunması
- Sigorta şirketlerinin keyfi uygulamalarının olması



## Tehditler

- Eşitsizliğin gelir dağılımını artırması sonucu, düşük gelirli insanların sigorta yaptırmaktan kaçınması
- Dünyada yaşanan tedarik zinciri kesintilerinin olması ve maliyetlerin yükselmesi
- Kârlılığa etki eden çetin rekabet koşulları
- Trafik ve sağlık gibi ana branşlar başta olmak üzere maliyetlerin artması
- Ekonomik dalgalanmaların olması
- Mevcut durumda, Rusya-Ukrayna savaşının yarattığı yüksek risk ortamı
- Jeopolitik risklerin artması
- Türkiye'nin deprem ülkesi olması ve büyük Marmara Depremi'nin yaklaşması
- Toplumda kadercilik yaklaşımının hakim olması
- Operasyonel yüklerin fazlalığı
- Portföy mülkiyeti hakkının kullanılamaması
- Merdiven altı üretim
- Döviz kurlarındaki ve enflasyondaki dalgalanma
- Otomotiv sektöründeki gelişmeler
- Deprem dışında, küresel ısınma, sel vb. doğal afetlerin olma olasılığının yüksek olması ve bunların özellikle tarım sektörünü olumsuz etkilemesi



## 2.9. Sektörün Görünümü

Sigorta sektörü, COVID-19 pandemisinden dolayı 2020 yılında daralma yaşadı. Buna karşın 2021 yılında bu daralmanın etkisi ortadan kalkarak hızlı bir yükselişe geçti. 2021 yılı sigorta sektörü için olumlu bir hareketlenmenin olduğu bir yıl olsa da 2022 yılında yaşanan kur dalgalanmaları ve makro ekonomik göstergelerdeki bozulmaların sigorta sektörünü de olumsuz yönde etkilemesi beklenmekte.

Pandemi nedeniyle bu dönemde insanların toplu taşımadan ziyade özel araçları ile yolculuk yapmayı tercih etmesi sigorta sektörünün %40'ını oluşturan otomotiv pazarının büyümesine olumlu yönde katkı sağladı. Ancak, 2022 yılında pandemi kaynaklı kısıtlamaların kalkması ile ekonomik olumsuzluklar ve yükselen benzin fiyatları yeniden insanları toplu taşımaya yönlendirebilir. Çip krizinin devam etmesi, üretimleri hala tehdit ederken, otomobil satışlarında yaşanan daralma da dikkate alındığında sigorta sektörünün otomotiv branşlarında 2022 yılında düşüş yaşanabilir.

2021 yılında Türk Reasürans A.Ş. (TürkRE), Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK) ile Türkiye Sigorta A. Ş.'nin kurulması, sektörde olumlu bir etki yarattı.

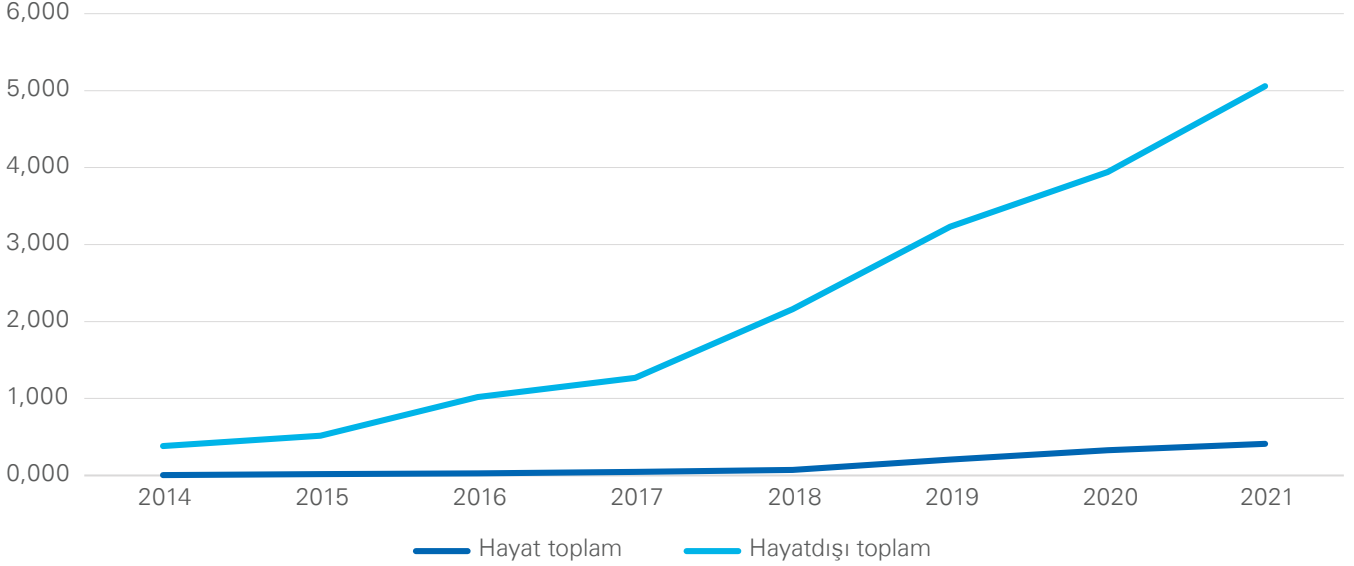
Sigorta sektöründeki büyük veri, yapay zekâ ve dijitalleşme alanlarındaki yatırımlar artarak devam etmekte. Bu yatırımlar sayesinde sigorta sektörünün hacmi büyürken aynı zamanda istihdam hacmi de artmaya devam etmekte.



## 2.10. Katılım Sigortacılığı Görünümü

2021 yılı ilk iki ayında 917 milyon TL olan prim üretimi, 2022 yılı aynı dönemde milyar TL sınırını aşarak 1,4 milyar TL'ye ulaştı. 2021 yıl sonu toplam prim üretimi ise 2020 yılına göre %28 artarak 5,4 milyar TL'ye ulaştı. 2021 yılı sonu itibarıyla, prim üretiminin yaklaşık %92,4'ü hayat dışı branşlardan kalan %7,6'sı ise hayat branşından kaynaklandı. 2020 yıl sonu toplam prim üretiminde sırasıyla %92,3 ve %7,7 olan bu oranlarda büyük bir değişim gözlenmiyor.

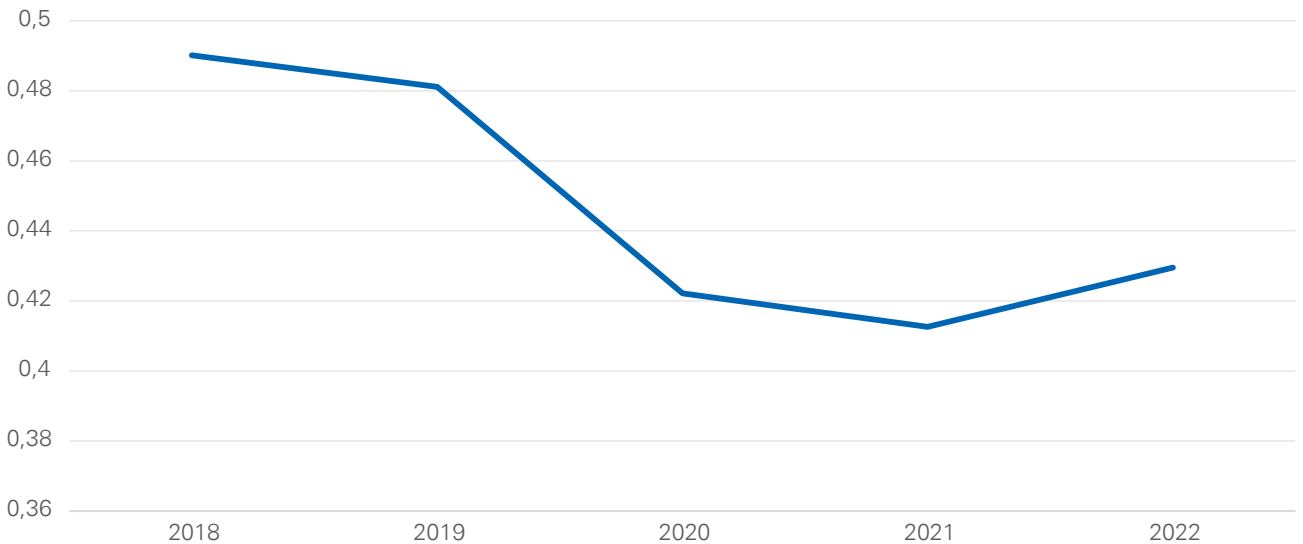
### Şekil 15. Katılım Sigorta Şirketleri Prim Üretimi (Milyar TL)



Kaynak: TSB

Katılım sigortacılığı prim üretimi Hayat branşında 2019 yılında neredeyse 3'e katlandıktan sonra hızını kaybederek 2020 ve 2021 yıllarında sırasıyla %58 ve %26 artış göstermiştir. Bununla birlikte 2020 yılında %22 artış gösteren Hayat Dışı branşı 2021 sonunda %28'lik bir artış göstermiştir.

### Şekil 16



Kaynak: TSB

Gönüllü BES'ten çıkışın serbest olduğu OKS uygulamasında sisteme zorunlu olan katılanların sistemden cayma oranı 2020 yılından itibaren yaklaşık %42 oranını koruyor. Faiz hassasiyeti olanlar için Katılım Emeklilik önemli öncelik alıyor. 2017 yılında yapılan düzenleme ile bu alandaki potansiyel giderek daha fazla ortaya çıkıyor. 2022 yılının Ocak ayında devlet katkısının %30'a çıkartılması ile Katılım Emeklilik oranlarının artması beklenmekte.



## 2.11 Sigorta sektöründe teknoloji kullanımı

Dijitalleşmenin doğrudan etkilediği sektörlerin başında sigortacılık geliyor. Yüzyüze satış modelinin büyüme hızı eskisine oranla gerilerken, dijital platformların hizmet ve satışları ciddi oranda yaygınlaşıyor. Bunun birkaç nedeni var kuşkusuz. En belli başlıları arasında, online'da alınan mal ve hizmetin içeriğinin ölçülebilir olması geliyor. Konvansiyonel hizmetler noktasında hızı ve maliyet avantajları konu başlıkları gelişimin diğer önemli nedenlerinden.

Dijitalleşme, sektörde hizmet ağını genişletirken, hızı da üst seviyeye çıkardı. Yanı sıra kaliteli hizmet odaklı bir yapı oluşturdu. Farklı bireysel sigorta branşında tekliflerin online olarak alınabiliyor, karşılaştırılıyor ve satın alınabiliyor olması önemli bir açılım olarak görülmeli.

Hibrit sigortacılık kavramının genişlemesi, sürati artıracak ve hizmet ağını genişletecek. Dijitalde sigorta ürünü sorgulayan müşterinin satın alma oranı yüzde 20-25 mertebelerinde. Geri kalan başka kanalları tercih ediyor. Ancak dijitalleşmeye yönelik ilginin artması ile bu rakam hızlı artacak. Dijital platformların doğru zamanda, doğru üründe müşteri karşısına çıkması pastayı büyütecek.

Sigorta sektörü teknoloji ile start-up'lara yeni iş fırsatlarından fintech iş birliklerine, yazılımdan uygulamaya birçok alanda temas sağlamakta. Son dönemde müşterilere en hızlı teklif veren yazılımlar oldukça gündemde ve ilgi çekiyor.

E-ticaretteki hızlı büyüme bu alandaki sigortacılık faaliyetlerini artıracak. Yanı sıra Türkiye'de e-ihracatın genel ihracata oranı, yüzde 1,3 olarak tespit ediliyor. Dünya ortalamasının yüzde 4,4 olduğu düşünüldüğünde bu alanda atılacak adımların tamamında sigortacılık alanı devrede olacak.

Yapay zeka mühendisliği sayesinde müşteri, uygun fiyat, hizmet genişliği ve fiyat-performans yaklaşımlarını şeffaf biçimde alabiliyor. Bu konulara ilişkin yönlendirme –mekanizması da önemli avantajlar yaratmaya başladı.

Online ortamda sigorta işlemlerinin başlatılabilmesi ve teklifler verilebilmesi giderek öne çıkıyor. Sigorta evraklarının fiziki olarak ulaştırılması yerine whatsapp ve e-mail gibi ortamlarda iletilmesi de hızlanmanın ve işi sonuçlandırmanın önemli etaplarından biri haline geldi.

Sağlık sigortalarında makine öğrenmesi tabanlı algoritmalar devreye alındı. Risk incelemeleri, iş kuralları otomasyonu gibi yazılımlar sektörün hızını artıracak etkiye sahip. Bu alandaki dijital dönüşüm diğer finansal sektörlerdeki trende uygun olarak süratle devam ediyor.

Bilgi teknolojilerinin işin içine girmesiyle, şirketler daha çevik yapılar haline dönüşüyor. Son iki yılda hızla değişen pazar koşullarına uyum sağlayabilen sektörün, çeviklik noktasında başarılı sınav verdiği söylenebilir.



Sektörde fiyat bazlı rekabet stratejisinin yerini, beklentileri hızla karşılayabilen yaklaşımlar aldı. Yeni teknolojilerle müşteri odaklı sigortacılık rekabetin olmazsa olmazı haline geldi. Şirketler müşteri beklentilerini dikkate alan ürün ve hizmetleri geliştirmeye ve bunları online ortamda müşterilerle buluşturmaya başladı. Elektronik ticaret radarına sigorta sektörü de girdi.

Bu alanda ödüllü yarışmalarla da tanışılmaya başlandı. Yıldız Teknopark Insurtech Hub yarışması ile konuya ilgiyi artıracak bir organizasyona imza atıldı. Alanında ilk olarak kayıtlara geçen etkinlik, sigorta sektöründe dijitalleşmeyi hedefleyen şirketleri ön plana çıkarıp, ödüllendirdi. Yapay zekâ, blockchain, robotik süreç otomasyonları, nesnelerin interneti (IOT) alanlarında sektörün önde gelen isimlerinden oluşan jüri, başvuruları değerlendirdi. Bu alanda önde gelen bir dijital sigorta platformunun birincilik alması da dijital dönüşümün yansıması olarak kabul edilebilir.

Sibertech sigorta da devreye giren yeni nesil riskleri telafi edecek birimler arasında kendini gösteriyor. Çip krizinin ortadan kalkacağı 2024 sonrasında otomobil ve konutlardaki otonomi ve dijital güvenlik sistemlerinin “hacklenmesine” karşı, siber teknoloji sigortalarının önemi daha da artacak.

Bankacılık sektöründe dijital kullanım müşterinin yüzde 80’ine tekabül ederken, sigortacılıkta yüzde 10 olması önemli bir dezavantaj olarak görülebilir. Hizmet ağının genişlemesi ile birlikte ortadan kaldırılması kuvvetle muhtemel bu kullanım fakirliği önemli bir potansiyeli göstermesi açısından da önemli sayılmalı.

Dijitalleşme konusundaki en önemli sıkıntıların başında ise mevzuat geliyor. Dijitalleşmeye yönelik yatırımlarda önemli adımlar atılırken, geleneksel sistem üzerine yazılan mevzuatın geride kaldığı, ihtiyacı tam karşılamadığı söylenebilir. Mevzuat konusunda kimi iyileştirici uygulama örnekleri görülmekle birlikte bu konudaki hızın artırılmasında yararlılık bulunuyor.



## İletişim:



### Ali Tuğrul Uzun

KPMG Türkiye  
Sigortacılık Sektör Lideri,  
Denetim ve Güvence  
Hizmetleri Yardımcı Ortak  
tuzun@kpmg.com

### Detaylı bilgi için:

KPMG Türkiye  
Clients & Markets  
tr-fmmarkets@kpmg.com

### İstanbul

İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-9  
34330 Levent İstanbul  
T : +90 212 316 6000

### Ankara

The Paragon İş Merkezi Kızırlırmak Mah. Ufuk  
Üniversitesi Cad. 1445 Sok. No:2 Kat:13  
Çukurambar 06550 Ankara  
T: +90 312 491 7231

### İzmir

Folkart Towers Adalet Mah. Manas Bulvarı  
No:39 B Kule Kat: 35 Bayraklı 35530 İzmir  
T : +90 232 464 2045

### Bursa

İnallar Cadde Plaza, Balat Mahallesi  
Mudanya Yolu Sanayi Caddesi No: 435 K:5  
D:19-20 Nilüfer  
T : +90 232 464 2045

[kpmg.com.tr](http://kpmg.com.tr)  
[kpmgvergi.com](http://kpmgvergi.com)



© 2022 KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirkettir. Tüm hakları saklıdır.

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Doğru ve zamanında bilgi sağlamak için çalışmamıza rağmen, bilginin alındığı tarihte doğru olduğu veya gelecekte olmaya devam edeceği garantisizdir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG adı ve KPMG logosu, bağımsız üye şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonun lisansı altında tescilli ticari markalardır. KPMG International Limited ve ilişkili kuruluşları müşterilere herhangi bir hizmet sunmamaktadır. © 2022 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirkettir. Tüm hakları saklıdır.