



Sigorta Sektörel Bakış

2024



KPMG Türkiye

kpmg.com.tr

İçindekiler

SİGORTA 2024	4
1. DÜNYA'DA SİGORTACILIK SEKTÖRÜ	8
2. TÜRKİYE'DE SİGORTACILIK SEKTÖRÜ	6
2.1. Brüt Prim Üretimi	8
2.2. Sektördeki Oyuncuların Dağılımı	9
2.3. İstihdam Hacmi	10
2.4. Sigorta Sektöründe Hayat Dışı Sigorta Branşının Etkisi	11
2.5. Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) Temel Göstergeleri	14
2.6. Sektörde Karlılık	15
2.7. Sigortacılık Sektöründeki Belli Başlı Oyuncular	17
2.8. Sigortacılık Sektöründe Durum Analizi	20
2.9. Sektörün Görünümü	22
2.10. Katılım Sigortacılığı Görünümü	23
2.11. Sigorta Sektöründe Yaşanan Gelişmeler	24
2.11.1. 6 Şubat Depreminin Etkisi	24
2.11.2. BES'te Yaşanacak Değişiklikler	25
2.11.3. TFRS 17	26
2.11.4. ESG ve KPMG Webinarı	26
2.11.5. Sigortacılıkta Teknolojik Trendler	27
2.11.6. Enflasyon Muhasebesi	27
2.11.7. Dezavantajlar	27
3. Sonuç	28
3.1 E SG ve KPMG Webinarı	28
3.2 Sigortacılıkta Teknolojik Trendleri	29
3.3 Enflasyon Muhasebesi	30

Şekiller

Şekil 1. Dünya Sigortacılık Sektörü Prim Üretimi (Milyar Dolar)	4
Şekil 2. Dünya Direkt Prim Üretimi Reel Artış (%)	5
Şekil 3. Global Kişi Başına Prim Üretimi (Dolar)	6
Şekil 4. Ülkelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı	6
Şekil 5. Bölgelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı	7
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 2023 Artışları	13
Şekil 11. Kasko Branşının Büyümesi	14
Şekil 12. Bireysel Emeklilik Sistemi Temel Göstergeleri	14
Şekil 13. BES Katılımcı ve Sözleşme Başına Fon Büyüklükleri	15
Şekil 14. Sigortacılık Sektörü Mali Karı (Milyar TL)	15
Şekil 15. Sigortacılık Sektörü Teknik Karı (Milyar TL)	16
Şekil 16. Katılım Sigorta Şirketleri Prim Üretimi (Milyar TL)	23
Şekil 17. OKS (Otomatik Katılım Sistemi) Cayma Oranı	23

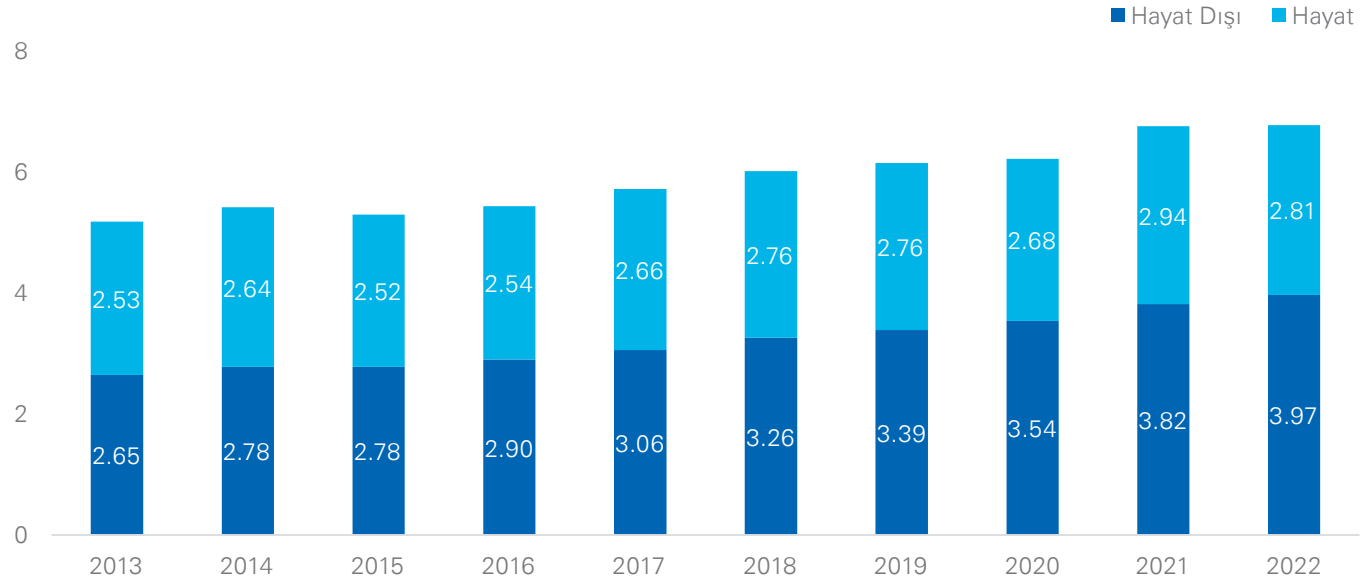
Tablolar

Tablo 1. Brüt Prim Üretimine göre Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Dağılımı (Milyar TL)	11
Tablo 2. Brüt Prim Üretimine göre Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Dağılımı (Milyar TL)	12
Tablo 3. Prim Üretimine göre Kasko Branşı Dağılımı ve Büyümesi (Milyar TL)	13
Tablo 4. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü (Milyar TL)	17
Tablo 5. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü (Milyar TL)	18
Tablo 6. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL)	19
Tablo 7. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat ve Emeklilik	19
Tablo 8. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat Dışı	19

1. DÜNYADA SİGORTACILIK SEKTÖRÜ

2022 yılında reel olarak %3,3 büyüyen küresel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYİH), 2023 yılında %2,9 artış gösterdi. GSYİH'de yaşanan bu büyüme oranının etkisiyle 2023 yılında küresel sigorta talebinin %4 oranında artış gösterdiği tahmin edilmektedir. Bu artışın 2024 yılında da devam edeceği beklenmektedir.

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



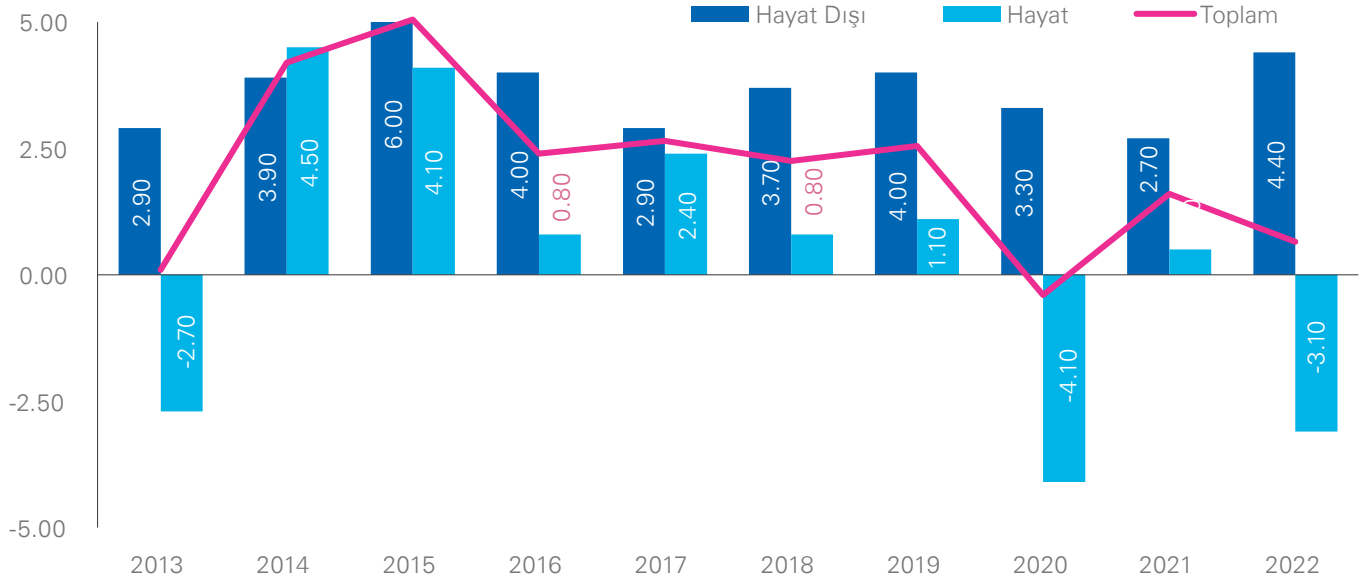
Kaynak: Swiss RE Institute



Diğer taraftan Şekil 1'de görüldüğü gibi, 2021 yılına göre 2022 yılında hayat dışı sigorta primleri %3,9 oranında artarak 3,82 milyar dolardan 3,97 milyara ulaşmasına karşın, hayat sigortası primleri de %4,4 azalarak 2,94 milyar dolardan 2,81 milyar dolara gerilemiştir. Hayat dışı ve hayat sigortalarında yaşanan bu değişimler sonucunda dünya sigortacılık sektörü prim üretimi 2022 yılında stabil bir yol izleyerek 6,78 milyar dolar seviyesinde kalmıştır. 2023 yıl sonu değerleri rapor tarihi itibarı ile açıklanmamış olmasına karşın ülkelerin yürürlüğe koyduğu mali destek paketlerinin olumlu etkisiyle birlikte küresel olarak yaşanan enflasyondan ötürü küçük düşüşler ile devam etmesi beklenecektir.



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



Kaynak: Swiss RE Institute

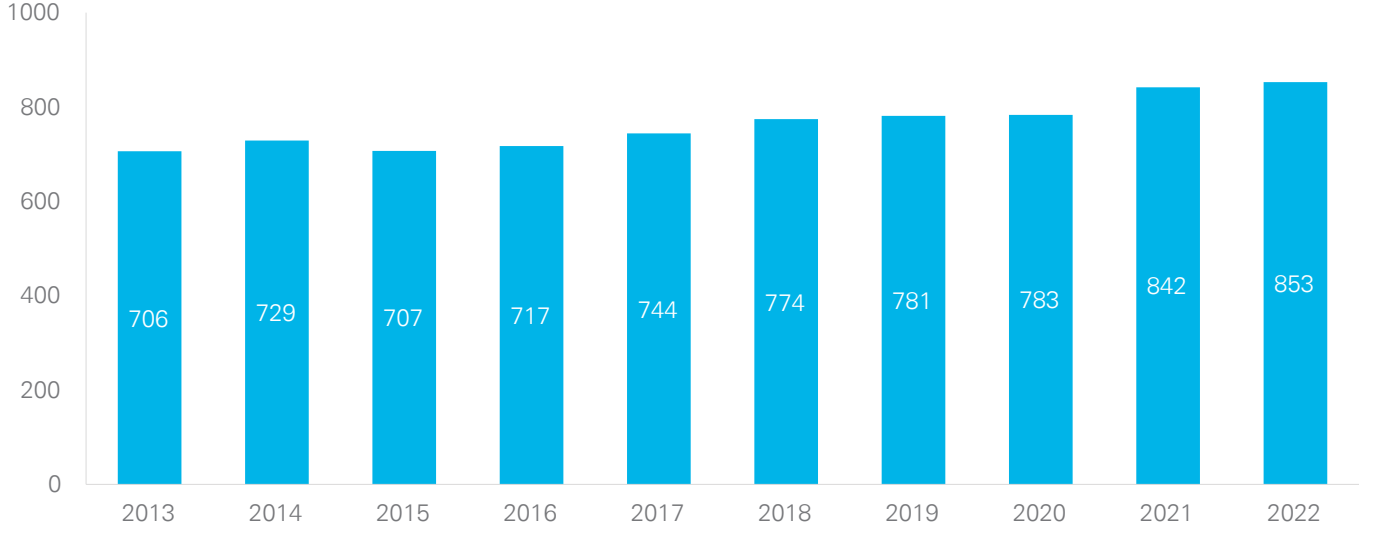
2023 ve 2024 yıllarında dünya toplam sigorta primlerindeki artışın ortalama %1,55 olması beklenmektedir. Şekil 2’de görüldüğü gibi, dünya sigorta sektörü hayat branşı direkt prim üretimi reel olarak 2021’de %0,5 artışa işaret ederken, 2022’de %3,1 oranında düşüş göstermiştir. 2023 yılının %2,23 oranında düşüşle kapanması beklenmektedir.

2021 yılında %2,7, 2022’de %4,4 artış gösteren hayat dışı reel prim üretiminin ise 2022’de %3,47 olarak artış göstereceği tahmin ediliyor.

Ülkeler bazında toplam prim hacmi pazar paylarına bakıldığında (bkz. Şekil 4) ise 2021 yılında olduğu gibi 2022 yılında da Amerika Birleşik Devletleri açık ara önde ve giderek pazar payını artırarak liderliğini sürdürmekte.

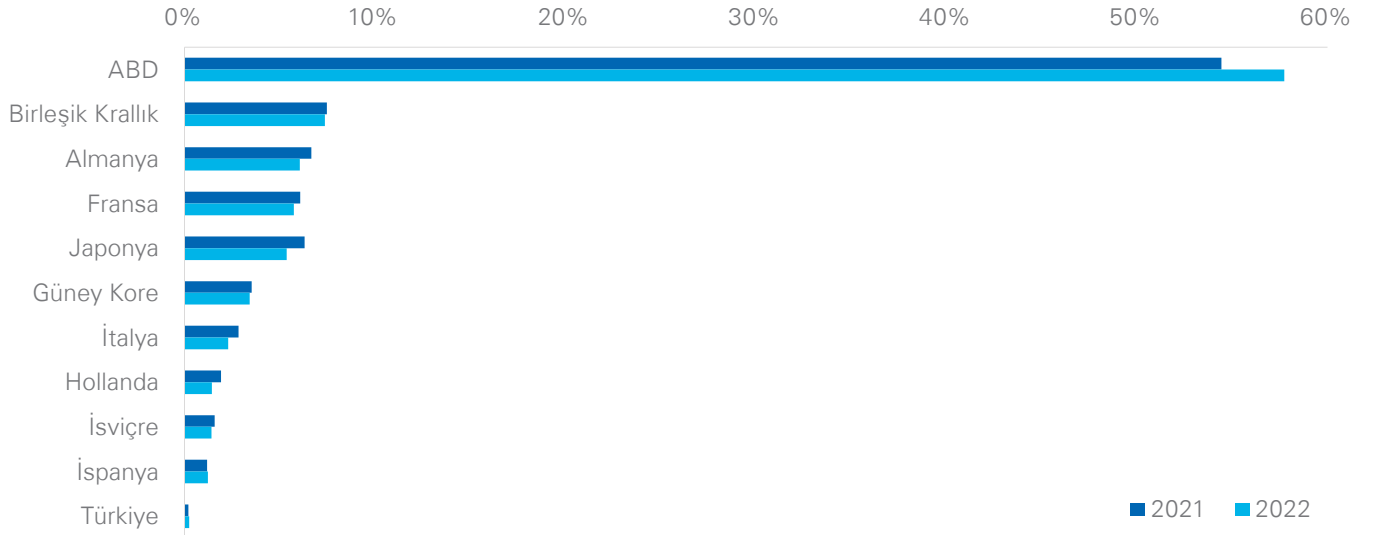
İlk 10 ligindeki ülkeler toplam pazar payının %92,03’ünü oluşturmaktadır. 2022 yılında ülkeler bazında bakıldığında Türkiye %0,24’lük pazar payı ile 29. sırada yer alıyor. İlk 10 içindeki ülkelere bakıldığında Amerika Birleşik Devletleri %3,31’lik artışla payını en çok arttıran ülke olurken, Japonya %0,95, İtalya ve Almanya yaklaşık %0,65’lik azalma ile payını en çok düşüren ülkeler olmuştur. Türkiye’ye bakıldığında ise, 2021 ve 2022 yıllarında pazar payını %0,03 oranında artırmıştır.

Şekil 3. Global Kişi Başına Prim Üretimi (Dolar)



Kaynak: Swiss RE Institute

Şekil 4. Ülkelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı

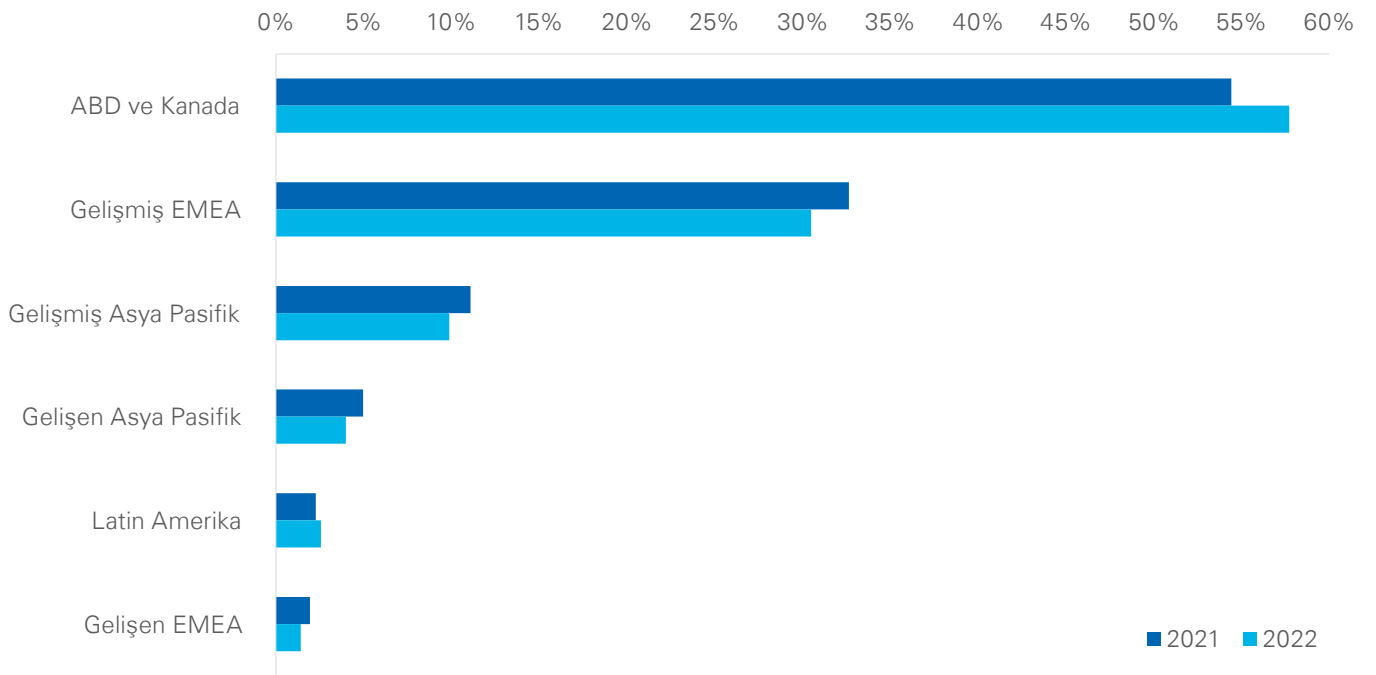


Kaynak: OECD





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, Kanada'nın güncel verisi bulunmadığı için %3,31'lik bir artış görülmektedir. Türkiye'nin de içinde yer aldığı 'Gelişmiş EMEA ülkeleri' pazar payı %2,15 azalarak %30,49 seviyelerine gerilemiştir. Toplam prim hacmindeki pazar payını artıran tek bölge ABD ve Latin Amerika Bölgesi'dir.

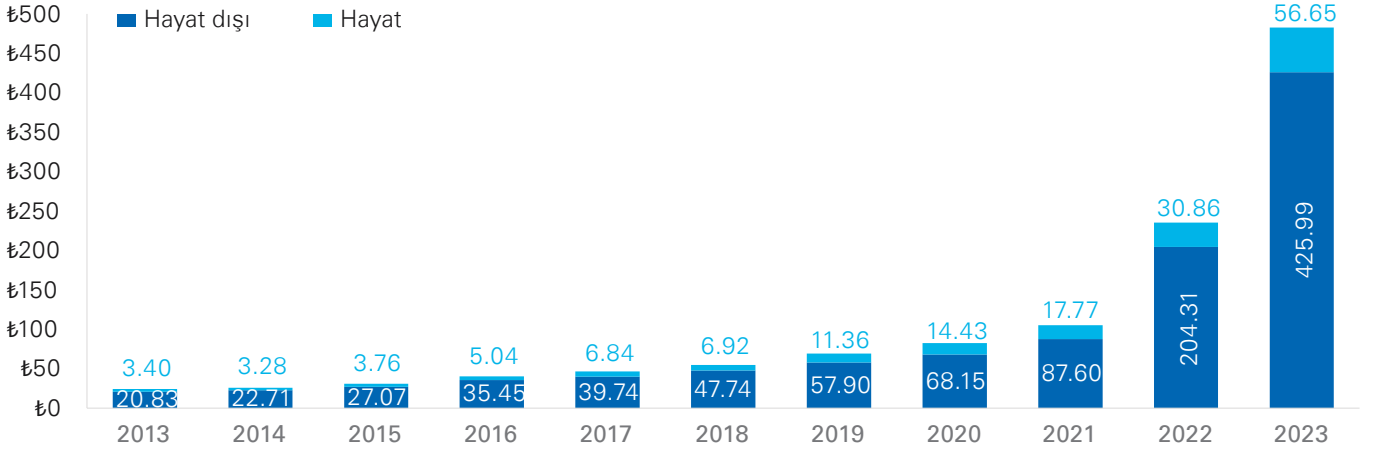
2. Türkiye’de sigortacılık sektörü

2023 yıl sonu itibarıyla 500 milyar TL’ye yaklaşan büyüklüğü ile finans sektörümüzün en önemli alanlarından biri olan Türkiye 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

2.1. Brüt Prim retimi

Türkiye sigortacılık sektörü 2023 yılında, brüt prim üretimini bir önceki yıla göre yaklaşık olarak %105 artırdı. Toplam hacmi 482,6 milyar TL’ye ulaştı (bkz. Şekil 6). Bu miktarın 2024 itibarıyla 500 milyar TL’yi aşması beklenmektedir. Genel toplamda artış eğiliminde olan sigorta sektöründe hayat sigortası primleri %83, hayat dışı sigorta primleri ise %108 oranlarında bir büyüme gerçekleştirmiştir.

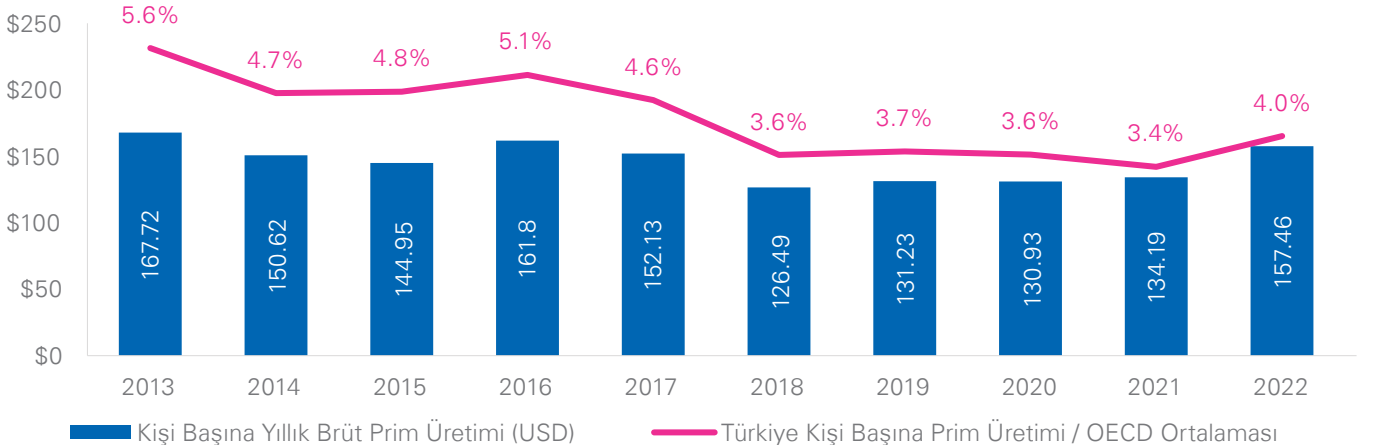
Şekil 6. Brüt Prim Üretimi (Milyar TL)



Kaynak: TSB

2022 yılında OECD ülkelerinde kişi başına yıllık brüt prim üretimi 3973 dolar iken Şekil 7’de görüldüğü gibi bu miktar ülkemizde 157,46 dolardır. Türkiye 2018 yılından bu yana devam eden stabil seyrini 2021 yılında da devam ettirmiştir. 2022 yılında ise son 5 yıla göre küçük çaplı bir artış olduğu görülmektedir.

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



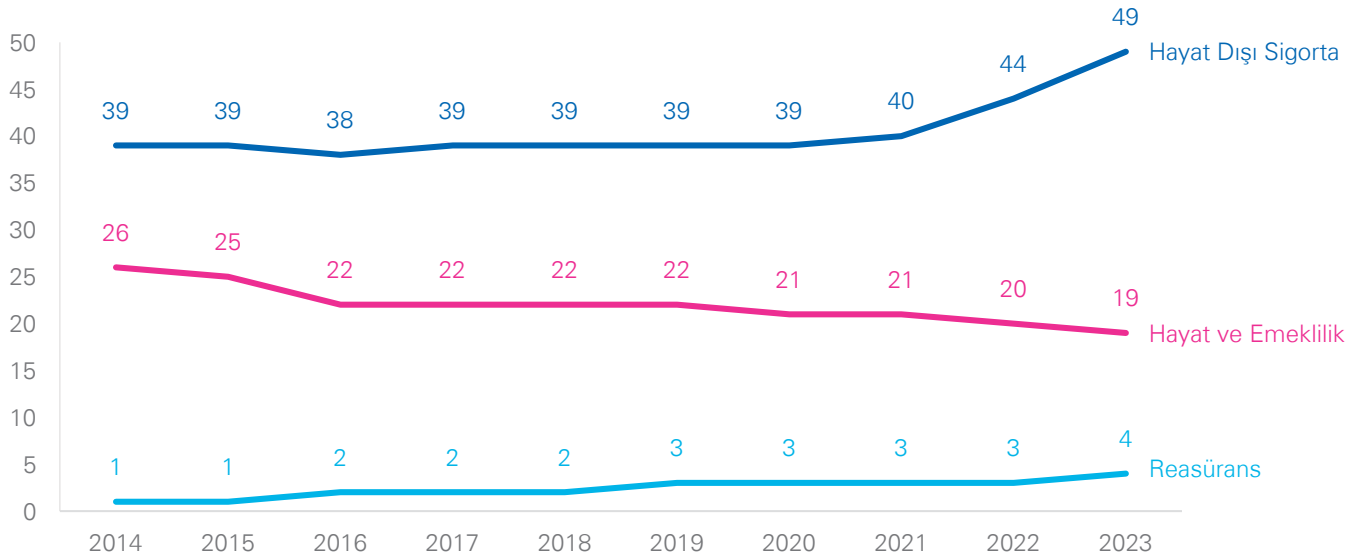
Kaynak: OECD



2.2. Sektördeki Oyuncuların Dağılımı

Türk sigortacılık sektöründe 2023 sonu itibari ile 72 şirket bulunuyor. Şirketlerin %68'si Hayat Dışı branşta faaliyet gösterirken %26'sı hayat ve emeklilik branşında faaliyet göstermektedir. Hayat dışı ve reasürans branşlarında artış görünürken hayat ve emeklilik branşının düştüğü görülmektedir. Yıllar itibari ile sektördeki oyuncu dağılımları Şekil 8'de yer almaktadır.

Şekil 8. Türk Sigorta Sektörü Kişi Sayısı



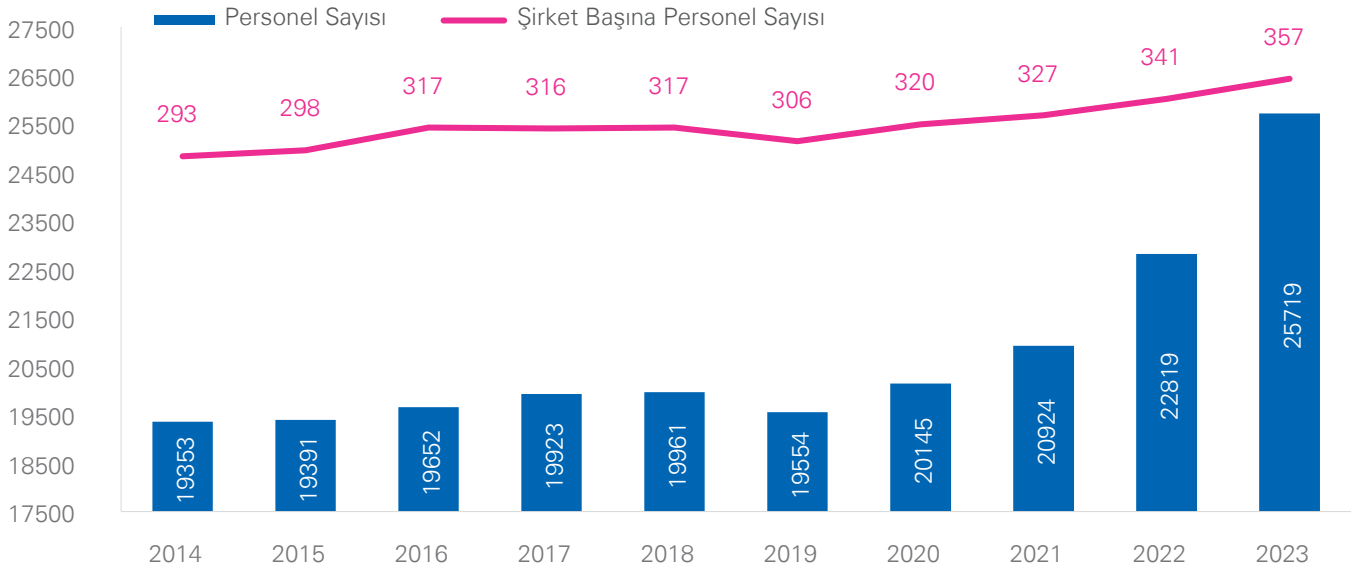
Kaynak: TSB / SEDDK



2.3. İstihdam Hacmi

Sigortacılık sektöründe istihdam hacmi 2019 yılında yaşanan küçülmeden sonra hızla büyümeye devam ediyor. Sektördeki istihdam hacmi büyük artış gösterirken şirket başına personel sayısındaki artışın küçük de olsa yaşandığı görülmektedir. Günümüzde yaşanan teknolojik gelişmeler nedeniyle şirketlerin personel ihtiyaç sayısı azalma gösterse de sektör büyümeye paralel olarak sektördeki istihdam hacmi de artmaya devam ediyor. TUIK'in Eylül 2023 verilerine göre sigorta, reasürans ve emeklilik sektöründeki istihdam hacmi %8, finansal hizmetler ile sigorta faaliyetleri için yardımcı faaliyetler sektöründeki istihdam hacmi %12 oranında artış göstermiştir. Sektörde bulunan acenteler, bireysel emeklilik araçları, brokerlar, eksperler ve benzer iş meslek grupları da ele alındığında sektörün ekosisteminde 325 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 Sigorta Branşının Etkisi

Dünyada 2022 yılında üretilen prim miktarının %57'si hayat dışı sigorta primlerinden oluşurken Türkiye 2022 yılında üretilen primlerin %87'si hayat dışı primlerden oluşmaktadır. 2023 yılında bu oran 1 puan artarak %88 olmuştur. 2023 yılında üretilen 485,99 milyar TL'lik prim hacminin 429 milyar TL'si hayat dışı branşlardan elde edildi. 2023 yılında da hayat dışı branş artışı %110 ile devam etmektedir.

2024 yılının Mart ayı itibarıyla; 199 milyar TL'lik prim toplamının %89'u hayat dışı branşlardan elde edilmiştir. Tablo 1'deki değerler çerçevesinde; 2023 yılı Mart ayına göre 2024 yılı Mart ayı hayat dışı branş prim üretimi %93, hayat branşı prim üretimi %82 ve toplam prim üretimi ise %92 artmıştır.

Şekil 10'da görüldüğü gibi, seyahat araç destek ve genel destek alt branşlarından oluşan destek branşı 2023 yılında 2022 yılına göre %218 oranında artmıştır. 2023 yılında en çok artış gösteren bir diğer branşın geçen yıla oranla %197 artışla, ekonomide ve kurlardaki yaşanan dalgalanmalardan dolayı finansal kayıplar branşı olduğu görülmektedir. Artan suç ve boşanma oranlarına dayanarak hukuksal koruma ve kefalet branşları geçen yıla oranla sırasıyla %174 ve %157'lik artış göstermiştir.

Tablo 1. Brüt Prim Üretimine göre Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Dağılımı (Milyar TL)

Branş	2023		2022		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Kaza	10.94	2.55%	4.71	2.31%	132.20%	40.92%
Hastalık-Sağlık	70.76	16.48%	30.06	14.72%	135.41%	42.87%
Kara Araçları	84.21	19.62%	44.51	21.81%	89.18%	14.81%
Raylı Araçlar	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
Hava Araçları	1.01	0.24%	0.63	0.31%	59.45%	-3.23%
Su Araçları	3.97	0.93%	2.19	1.07%	81.51%	10.16%
Nakliyat	6.61	1.54%	3.83	1.87%	72.87%	4.92%
Yangın ve Doğal Afetler	65.48	15.25%	27.34	13.39%	139.52%	45.37%
Genel Zararlar	44.81	10.44%	21.95	10.75%	104.11%	23.87%
Kara Araçları Sorumluluk	118.15	27.52%	57.59	28.21%	105.16%	24.51%
Hava Araçları Sorumluluk	0.77	0.18%	0.90	0.44%	-14.84%	-48.31%
Su Araçları Sorumluluk	0.47	0.11%	0.24	0.12%	98.14%	20.25%
Genel Sorumluluk	11.21	2.61%	5.96	2.92%	88.19%	14.21%
Kredi	1.41	0.33%	0.96	0.47%	46.77%	-10.92%
Kefalet	0.90	0.21%	0.35	0.17%	156.93%	55.93%
Finansal Kayıplar	5.23	1.22%	1.76	0.86%	197.08%	80.30%
Hukuksal Koruma	1.97	0.46%	0.72	0.35%	173.77%	66.15%
Destek	1.40	0.33%	0.44	0.22%	218.14%	93.08%
Hayat Dışı Toplam	429.30	88.30%	204.14	86.90%	110.30%	27.60%
Hayat Toplam	56.70	11.70%	30.86	13.10%	83.70%	11.50%
Genel Toplam	486.00	100.00%	235.00	100.00%	106.80%	25.50%

Kaynak: TSB

2023 yılında Kara Araçları Sorumluluk branşı 118,15 Milyar TL'lik prim üretirken 2022 yılında oluşturduğu %28,21'lik pazar payı %27,52'ye düşmüştür. Pazar payını artıran branşlar Sağlık ve Yangın ve Doğal Afetler branşları olurken, reel büyümesi en yüksek olan branş Destek branşıdır. %93,08 ile en çok büyüyen branştan sonra %80,30 ile Finansal Kayıplar ve %66,15 ile Hukuksal Koruma gelmektedir. Küçülen branşlar ise %48,31 ile Hava Araçları Sorumluluk ve %10,92 ile Kredi branşları olmuştur.

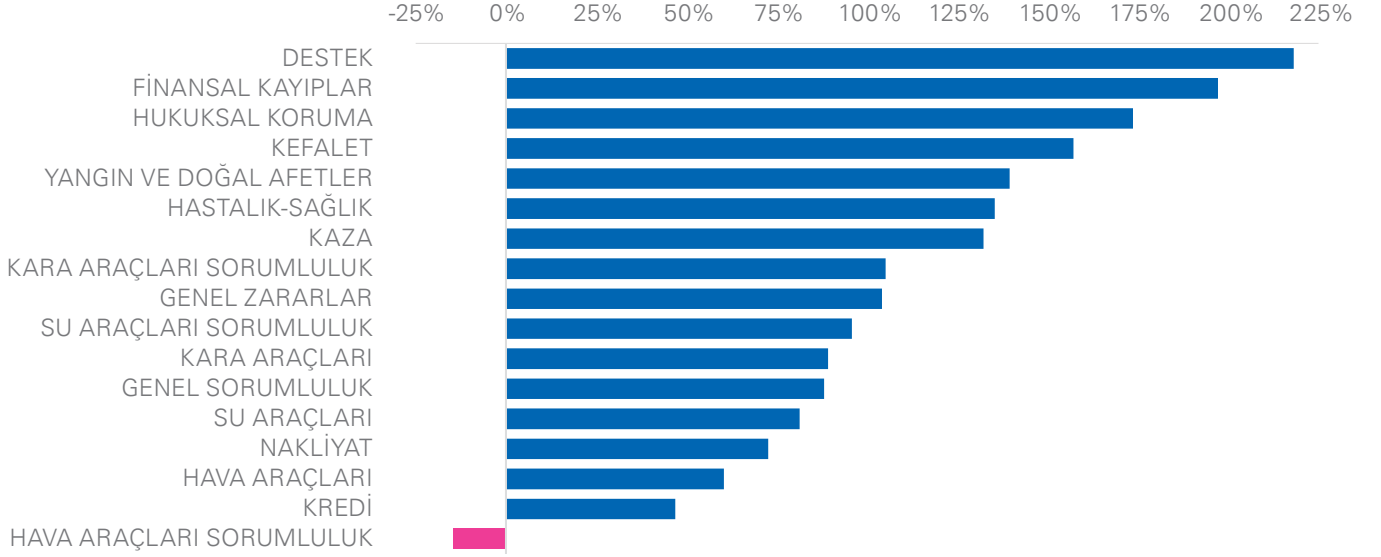
Sağlık branşının Pazar payını artırmasıyla birlikte hazırlanan 36 Milyar TL'lik kaynak sonucunda sağlık sigortalarının tamamlayıcı sağlık sigortalarına evrilmesi konusu göz önünde bulundurulmalıdır. Böylelikle Sağlık branşı üretilen primlerle birlikte büyüme konusunda en büyük potansiyele sahip alanlardan birisi olmuştur.

Tablo 2. Brüt Prim Üretimine göre Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Dağılımı (Milyar TL)

Branş	2024/03		2023/03		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Kara Araçları Sorumluluk	3.84	2.16%	2.07	2.25%	85.60%	10.15%
Hastalık-Sağlık	37.81	21.28%	18.49	20.09%	104.50%	21.37%
Yangın ve Doğal Afetler	25.51	14.35%	16.59	18.02%	53.76%	-8.75%
Kara Araçları	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
Genel Zararlar	0.99	0.56%	0.27	0.29%	271.27%	120.34%
Genel Sorumluluk	1.62	0.91%	0.77	0.83%	110.96%	25.20%
Kaza	2.69	1.51%	1.50	1.63%	79.20%	6.35%
Nakliyat	32.10	18.06%	13.07	14.19%	145.64%	45.78%
Su Araçları	23.13	13.01%	12.40	13.47%	86.52%	10.70%
Finansal Kayıplar	40.99	23.06%	22.13	24.04%	85.19%	9.90%
Hava Araçları	0.99	0.56%	0.15	0.17%	546.29%	283.55%
Hava Araçları Sorumluluk	0.22	0.12%	0.13	0.14%	66.33%	-1.29%
Hukuksal Koruma	4.48	2.52%	2.44	2.65%	83.88%	9.13%
Kredi	0.63	0.36%	0.36	0.39%	77.69%	5.46%
Su Araçları Sorumluluk	0.19	0.11%	0.17	0.18%	13.95%	-32.38%
Destek	1.59	0.89%	0.95	1.04%	66.29%	-1.31%
Kefalet	0.74	0.42%	0.49	0.54%	50.71%	-10.56%
Raylı Araçlar	0.21	0.12%	0.08	0.08%	182.76%	67.81%
Hayat Dışı Toplam	177.74	89.20%	92.05	88.59%	93.08%	14.59%
Hayat Toplam	21.53	10.80%	11.85	11.41%	81.66%	7.81%
Genel Toplam	199.26	100.00%	103.90	100.00%	91.78%	13.81%

2024 yılı Mart ayında güncel veriler ile üretilen prim sayısı en çok olan branş 40,99 Milyar TL ile Finansal Kayıplar, pazar payını 2023 yılı Mart ayında %24,04 iken %23,06'ya düşürmüştür. Pazar payını düşüren bir diğer branş Yangın ve Doğal Afetler olurken aksine artıran Nakliyat branşı %4 oranında bir yükselme yaşamıştır. Yangın ve Doğal Afetler branşında yaşanan düşmenin, 6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan ve 14 milyon kişiyi etkileyen büyük depremin bir etkisi olduğu, hazırlanan yasal düzenleme ile Zorunlu Afet Sigortası sadece binayı sigorta etmenin ötesine geçerek bina içindeki eşyaları da teminat kapsamına alacağı, yaşanması beklenen Marmara Depreminin etkileyeceği bölgelerde yaşayan insanların bu sigortaya ilgisini artırdığı ve bundan dolayı 2024 yılında pazar payını ve prim üretimini artırarak devam edeceği varsayılmaktadır.

Şekil 10. Hayat Dışı Branşlarının 2021 Artışları



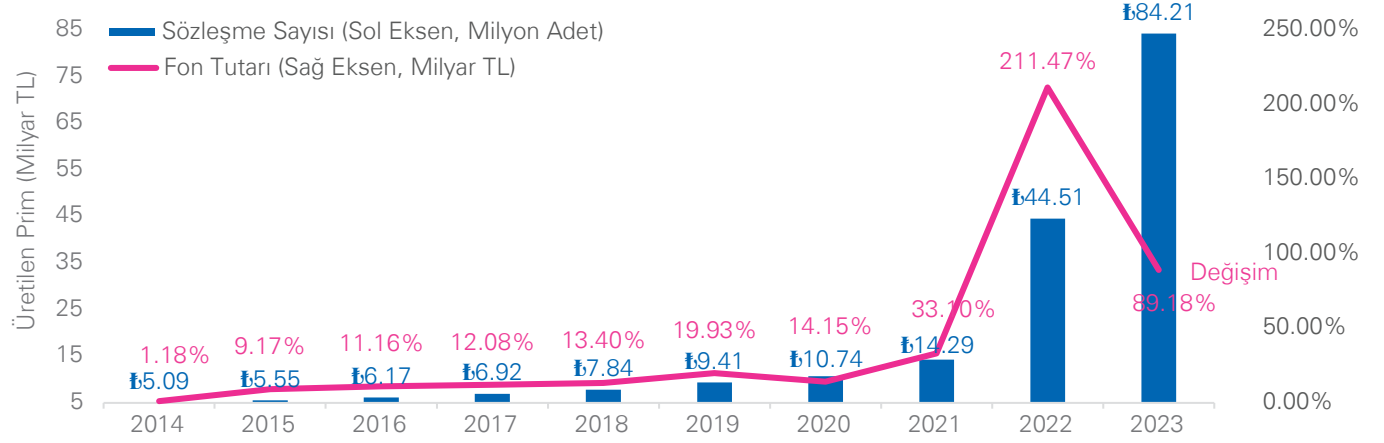
Tablo 3. Prim Üretimine göre Kasko Branşı Dağılımı ve Büyümesi (Milyar TL)

Yıllar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023/03	2024/03
Üretilen Prim	5.09	5.55	6.17	6.92	7.84	9.41	10.74	14.29	44.51	84.21	16.59	25.51
Pazar Payı	22.39%	20.36%	17.41%	17.42%	13.55%	16.25%	15.76%	16.32%	21.81%	19.62%	18.02%	14.35%
Değişim	1.18%	9.17%	11.16%	12.08%	13.40%	19.93%	14.15%	33.10%	211.47%	89.18%	53.76%	
Reel Değişim	-6.46%	0.33%	2.42%	0.14%	-5.74%	7.24%	-0.39%	-2.19%	89.61%	14.81%	-8.75%	

Kaynak: TSB

Kasko branşı son 10 yılda oldukça dalgalı bir büyüme izlemektedir. Özellikle son 5 yıldaki kur dalgalanmaları ve sektörde yapılan değişiklikler, artan taşıt ve yakıt ücretleriyle birlikte üretilen prim artıyor olmasına rağmen zarara uğrayabilmektedir. 2019'daki %7,24'lük reel büyümeden sonra üst üste iki yıl sırasıyla %0,39 ve %2,19 reel küçülmeye uğrayan kasko branşı, 2022 yılında %89,61 gibi yüksek reel büyümeden sonra, 2023 yılını %14,81 reel büyümeyle kapamıştır. 2022 yılında %211,5 artarak elde edilen 44,51 Milyar TL prim, 2023 yılında %89,2 artarak 84,21 Milyar TL'ye ulaşmıştır. 2023 yılı Mart ayında üretilen 16,59 Milyar TL prim ise %53,8 artarak 2024 yılı Mart ayında 25,51 Milyar TL olmuştur. Reel büyümesinin -%8,75 olduğu görülmektedir.

Şekil 11. Kasko Branşının Büyümesi



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.



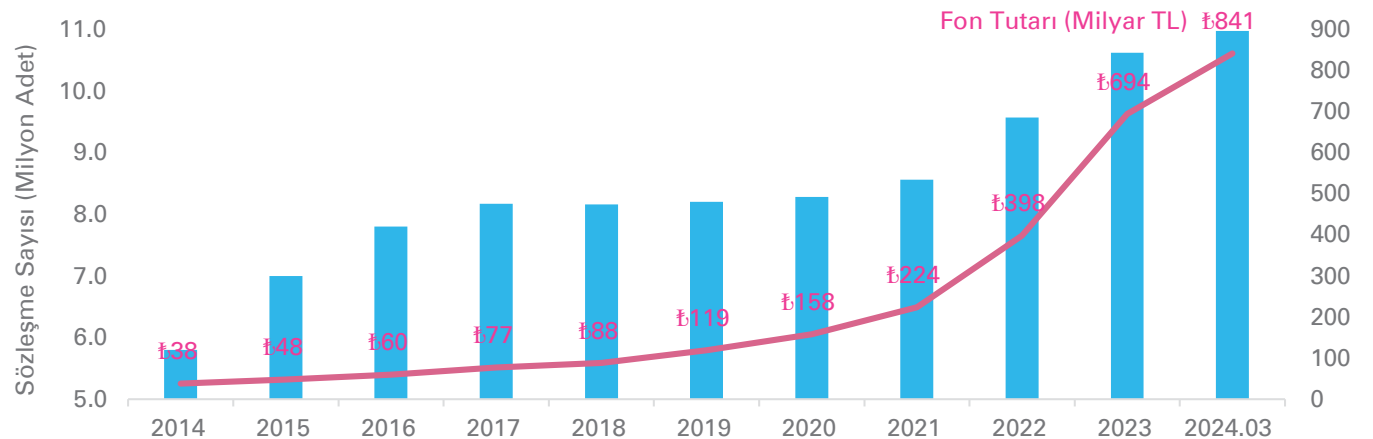
2.5. (BES) Bireysel Emeklilik Temel Göstergeleri

Bireysel Emeklilik Sistemi, 2017 yılında devreye alınan otomatik katılım sisteminin de etkisiyle 2023'te de büyümeye devam ediyor. Sistemdeki toplam sözleşme sayısı 2023 yıl sonunda 10,6 milyon kişiye, toplam fon miktarı ise 694 milyar TL'ye ulaştı. Fon miktarı, 2024 yılı Mart ayı raporuna göre oldukça hızlı şekilde artarak 841 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, 2022 yılında 9,5 milyon ve 2023 yılında 10,6 milyona ulaştı.

Şekil 12'den de görüldüğü gibi, 2021 ve 2022'de sırasıyla %42 ve %78 büyüme gören fon tutarı, 2023 yılı sonunda %74'lük bir artışla 694 milyar TL'ye ulaşmıştır.

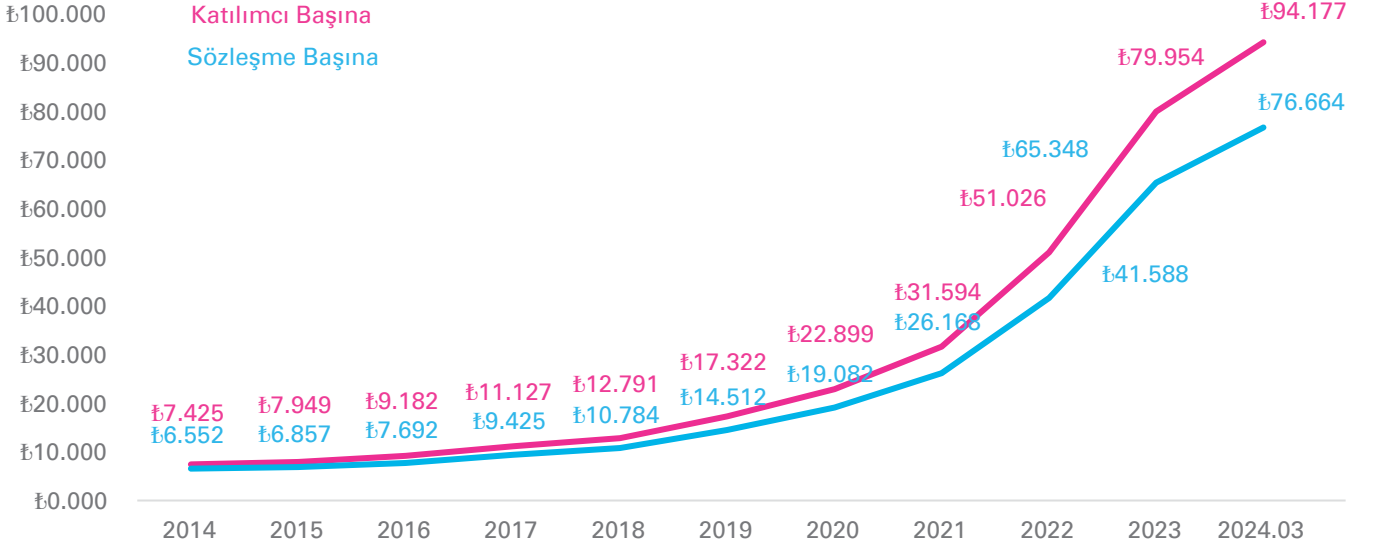
Şekil 12. Bireysel Emeklilik Sistemi Temel Göstergeleri



Kaynak: TSB

Bunun yanı sıra, 2017-2019 yılları arasında 6,9 milyondan 6,8 milyona düşen BES katılımcı sayısı 2020 yılından itibaren artışa geçmiş, 2021 yılı sonunda 7 milyonu, 2022 yılında 7,8 milyonu ve 2023 yılında 8,7 milyonu aşan katılımcı sayısı 2024 yılında da artmaya devam ediyor. Tasarruflarını BES'te değerlendiren vatandaşların sayısı yılbaşından bu yana yaklaşık 350 bin kişi daha artarak 9 milyonu aştı. Senenin ilk 4 ayında yüzde 14'ten fazla büyümeyle 1 milyon 160 binden fazla katılımcıya ulaşan 18 yaş altı BES ise sektörün dinamosu olmaya devam ediyor. Ayrıca, sözleşme başına fon büyüklüğü 2022 yılında %59 artmıştır. 2023 yılında da yine yüksek bir artış göstererek, yıl sonunda %57 artarak 65.000 TL'yi aştı (bkz. Şekil 13).

Şekil 13. BES Katılımcı ve Sözleşme Başına Fon Büyüklükleri

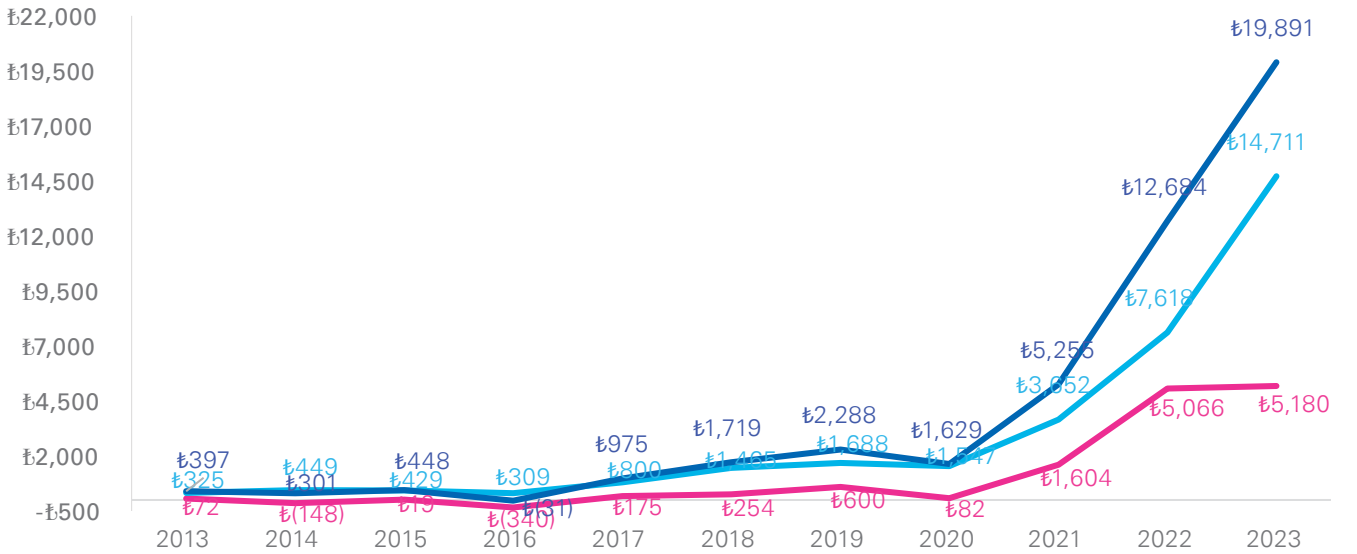


Kaynak: TSB

2.6. Sektörde Kârlılık

2023 yılında sigorta sektörü toplamda %57 oranında bir artış göstererek 19,891 milyar TL'ye ulaştı (bkz. Şekil 14). 2022 yılında; 5,1 milyar TL olan hayat dışı branş karı 2023 yılında %2 artışla 5,2 milyar TL'ye; 7,6 milyar TL olan hayat branş karı, 2023 yılında %93 oranında artış göstererek 14,711 milyar TL'ye ulaştı. 2023 yılında elde edilen 19,89 milyar TL'lik kârın %74'ü hayat branşından %26'lık kısmı da hayat dışı branştan sağlanmıştır.

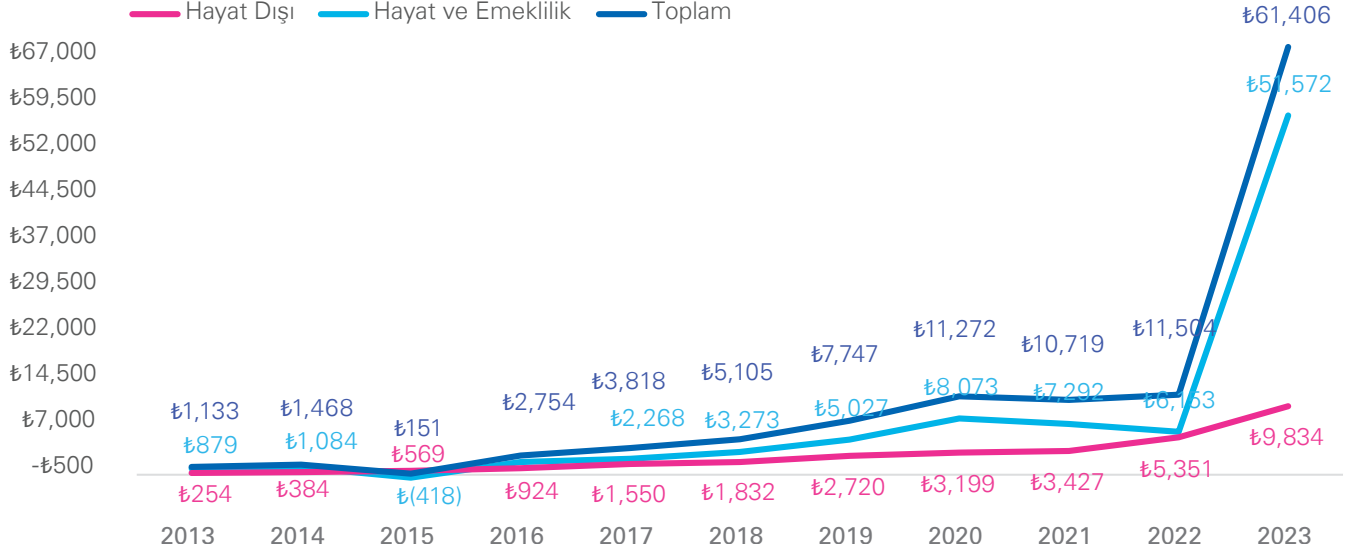
Şekil 14. Sigortacılık Sektörü Mali Karı (Milyar TL)



Kaynak: TSB

Sadece sigortacılık faaliyetlerini ifade eden teknik kâr baz alındığında genel olarak 2015 yılından beri yükseliş trendi toplam için 2021 yılında duraksamaya girmiş; hayat dışı branşı için 2021 ve 2022'de düşüş yaşanmış, hayat ve emeklilik branşı için artış trendi devam etmekte olduğu görülmektedir (bkz. Şekil 15). 2023 yılı toplam teknik kâr 2022 yılına göre %434 artış gösterirken, hayat dışı branşın 2023 yılında %738 oranında kârını arttırarak 51,572 milyar TL olduğu görülürken toplamdaki payı %53'ten %84'e yükseldi. Hayat ve emeklilik branşı 2023 yılında %84 oranında kârını arttırarak 9,834 milyar TL'ye ulaştı ve toplamdaki payı %47'den %16'ya düştü.

Şekil 15. Sigortacılık Sektörü Teknik Kâr (Milyar TL)



Kaynak: TSB



2.7. Sigortacılık Sektöründeki Belli Başlı Oyuncular

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

Tablo 4. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü (Milyar TL)

Şirket Adı	2023		2022		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Türkiye Sigorta AŞ	59.52	12.30%	25.17	10.70%	136.40%	43.50%
Allianz Sigorta AŞ	46.64	9.60%	22.31	9.50%	109.10%	26.90%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	44.23	9.10%	23.76	10.10%	86.20%	13.00%
Axa Sigorta AŞ	36.11	7.40%	17.49	7.40%	106.50%	25.30%
Aksigorta AŞ	27.3	5.60%	13.56	5.80%	101.30%	22.20%
HDI Sigorta AŞ	25.24	5.20%	13.82	5.90%	82.60%	10.80%
Quick Sigorta AŞ	20.3	4.20%	6.78	2.90%	199.20%	81.60%
Sompo Sigorta AŞ	17.48	3.60%	10.09	4.30%	73.30%	5.20%
Ray Sigorta AŞ	12.82	2.60%	6.15	2.60%	108.40%	26.50%
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	12.6	2.60%	5.33	2.30%	136.60%	43.60%
Neova Katılım Sigorta AŞ	11.52	2.40%	5.69	2.40%	102.30%	22.80%
Eureko Sigorta AŞ	11.38	2.30%	4.84	2.10%	135.20%	42.80%
Mapfre Sigorta AŞ	11.16	2.30%	6.01	2.60%	85.80%	12.80%
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	9.66	2.00%	6.88	2.90%	40.50%	-14.80%
Doğa Sigorta AŞ	9.43	1.90%	4.73	2.00%	99.60%	21.10%
Bereket Sigorta AŞ	8.5	1.70%	4.87	2.10%	74.60%	6.00%
AgeSA Hayat ve Emeklilik AŞ	7.48	1.50%	3.72	1.60%	101.30%	22.20%
Unico Sigorta AŞ	7.11	1.50%	3	1.30%	136.70%	43.70%
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	7.07	1.50%	3.52	1.50%	100.70%	21.80%
Viennalife Emeklilik ve Hayat AŞ	6.83	1.40%	3.49	1.50%	96.00%	19.00%
Toplam	392.37	80.70%	191.2	81.40%	105.20%	24.50%

Kaynak: TSB

Tablo 5. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü (Milyar TL)

Şirket Adı	Mar.23		Mar.22		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Türkiye Sigorta AŞ	28.16	15.90%	12.18	13.20%	131.30%	37.30%
Allianz Sigorta AŞ	20.09	11.30%	10.58	11.50%	89.90%	12.70%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	16.46	9.30%	9.15	9.90%	80.00%	6.80%
Axa Sigorta AŞ	14.23	8.00%	8.08	8.80%	76.10%	4.50%
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	9.9	5.60%	5.13	5.60%	93.00%	14.50%
Aksigorta AŞ	9.55	5.40%	5.17	5.60%	84.70%	9.60%
HDI Sigorta AŞ	9.46	5.30%	6.29	6.80%	50.40%	-10.70%
Sompo Sigorta AŞ	6.94	3.90%	3.09	3.40%	124.60%	33.30%
Ray Sigorta AŞ	6.62	3.70%	2.72	3.00%	143.90%	44.80%
Eureko Sigorta AŞ	4.79	2.70%	2.67	2.90%	79.20%	6.30%
Bereket Sigorta AŞ	4.45	2.50%	3.11	3.40%	43.20%	-15.00%
Mapfre Sigorta AŞ	4.31	2.40%	2.58	2.80%	67.30%	-0.70%
Neova Katılım Sigorta AŞ	4.2	2.40%	2.51	2.70%	67.10%	-0.80%
Doga Sigorta AŞ	4.13	2.30%	1.96	2.10%	111.30%	25.40%
Unico Sigorta AŞ	3.47	2.00%	1.47	1.60%	136.80%	40.50%
Quick Sigorta AŞ	3.37	1.90%	1.84	2.00%	83.20%	8.70%
Ethica Sigorta AŞ	2.46	1.40%	1.27	1.40%	93.10%	14.60%
Zurich Sigorta AŞ	2.41	1.40%	0.9	1.00%	168.20%	59.20%
Hepiyi Sigorta AŞ	2.36	1.30%	1.03	1.10%	128.60%	35.70%
Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	2.08	1.20%	1.45	1.60%	43.70%	-14.70%
Toplam	159.45	89.70%	83.16	90.30%	91.80%	13.80%

Kaynak: TSB

Tablo 5'te görüldüğü gibi, 2023 yılı Mart ayı sonu itibarıyla prim üretiminde 20 şirketin toplam içindeki payı %90 seviyesindedir. Türkiye Sigorta reel olarak %37,3 büyümeye göstererek Pazar payını %16 seviyesine çıkarttı. Reel olarak büyümeye gösteren diğer sigorta şirketleri, Sompo Sigorta %33, Ray Sigorta %45, Unico Sigorta %41, Zurich Sigorta %59 ve Hepiyi Sigorta %36 olmuştur. HDI Sigorta geçtiğimiz yılların aksine reel olarak %11 küçülme yaşamıştır.

Sektörün aktif büyüklük konsantrasyonuna bakıldığında ilk 10 şirketin toplamdan aldığı payın %72,4 olduğu görülüyor (bkz Tablo 6). Bu oran hayat ve emeklilik branşında %91,2 (bkz Tablo 7); hayat dışı branşta ise %72,6 (bkz Tablo 8) seviyesinde görülmektedir.

Tablo 6. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL)

Şirket	Aktif Büyüklük	Pay
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	199.88	14.0%
AgeSA Emeklilik ve Hayat AŞ	164.97	11.6%
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	162.71	11.4%
Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	118.46	8.3%
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	111.43	7.8%
Türkiye Sigorta AŞ	77.33	5.4%
Allianz Sigorta AŞ	63.01	4.4%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	58.37	4.1%
Axa Sigorta AŞ	48.3	3.4%
Quick Sigorta AŞ	28.34	2.0%
Genel Toplam (Tüm Şirketler)	1426.43	72.4%

Kaynak: TSB

Tablo 7. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat ve Emeklilik

Şirket	Aktif Büyüklük	Pay
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	199.88	21.7%
AgeSA Emeklilik ve Hayat AŞ	164.97	17.9%
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	162.71	17.7%
Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	118.46	12.9%
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	111.43	12.1%
Viennalife Emeklilik ve Hayat AŞ	24.31	2.6%
BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta AŞ	17.96	2.0%
Metlife Emeklilik ve Hayat AŞ	15.88	1.7%
Fiba Emeklilik ve Hayat AŞ	15.74	1.7%
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik AŞ	8.24	0.9%
Toplam	920.45	91.2%

Kaynak: TSB

Tablo 8. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat Dışı

Şirket	Aktif Büyüklük	Pay
Türkiye Sigorta AŞ	77.33	15.3%
Allianz Sigorta AŞ	63.01	12.5%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	58.37	11.5%
Axa Sigorta AŞ	48.3	9.5%
Quick Sigorta AŞ	28.34	5.6%
HDI Sigorta AŞ	25.5	5.0%
Sompo Sigorta AŞ	21.92	4.3%
Aksigorta AŞ	21.13	4.2%
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	12.34	2.4%
Ray Sigorta AŞ	10.86	2.1%
Toplam	505.98	72.6%

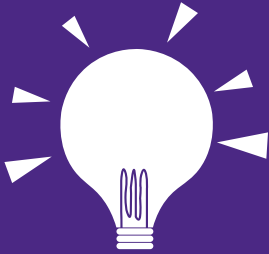
Kaynak: TSB

2.8. Sigortacılık Sektöründe Durum Analizi



Güçlü Yönler

- Türkiye'nin büyüyen Pazar olması. Türkiye nüfusu 85 milyona yaklaşmaktadır ve bu nüfusun sigorta bilinci artmaktadır. Bu da sigorta sektörü için büyük bir büyüme potansiyeli anlamına gelmektedir.
- Sektörün sermayedar yapısının 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



Fırsatlar

- Dijitalleşmenin yaratacağı verimlilik artışları
- Pandeminin sağlık ve ölüm riski konusundaki farkındalığı artırması ve bunun hayat ve sağlık sigortası prim artışını desteklemesi
- 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
- 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 tanıtılamaması
- 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 sektörteki 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 gelirlielerin sigorta yaptırmaktan kaçınması
- Bankalar ve perakendeciler gibi yeni rakipler sigorta sektörüne girerek rekabeti artırabilir.
- Kârlılığa etki eden çetin rekabet koşulları
- Ekonomik dalgalanmaların olması
- Jeopolitik risklerin artması
- Türkiye'nin deprem ülkesi olması ve büyük Marmara Depremi'nin yaklaşıyor olması
- Toplumda kadercilik yaklaşımının hakim olması
- Operasyonel yüklerin fazlalığı
- Portföy mülkiyeti hakkının kullanılamaması
- Merdiven altı üretim
- Döviz kurlarındaki ve enflasyondaki dalgalanma
- 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 olduğu halde 2023 yılında büyük bir patlama gerçekleştirerek sektörel büyüme gerçekleşmiş ve Türkiye'nin Sigorta sektöründe sahip olduğu potansiyelin bir kısmı gözükmiştir.

Pandemi sonrasında genel olarak ekonomik ve sektörel düşüşler yaşanılması beklenirken sigorta sektörü birçok konuda beklentileri aşmış ve olumlu yönde büyüme sağlamıştır. Bu büyümenin hala devam etmesi beklenmekte ancak yaşanan kur dalgalanmaları ve ekonomik krizin bu büyümeyi olumsuz yönde etkilemesi çok muhtemel gözükmektedir.

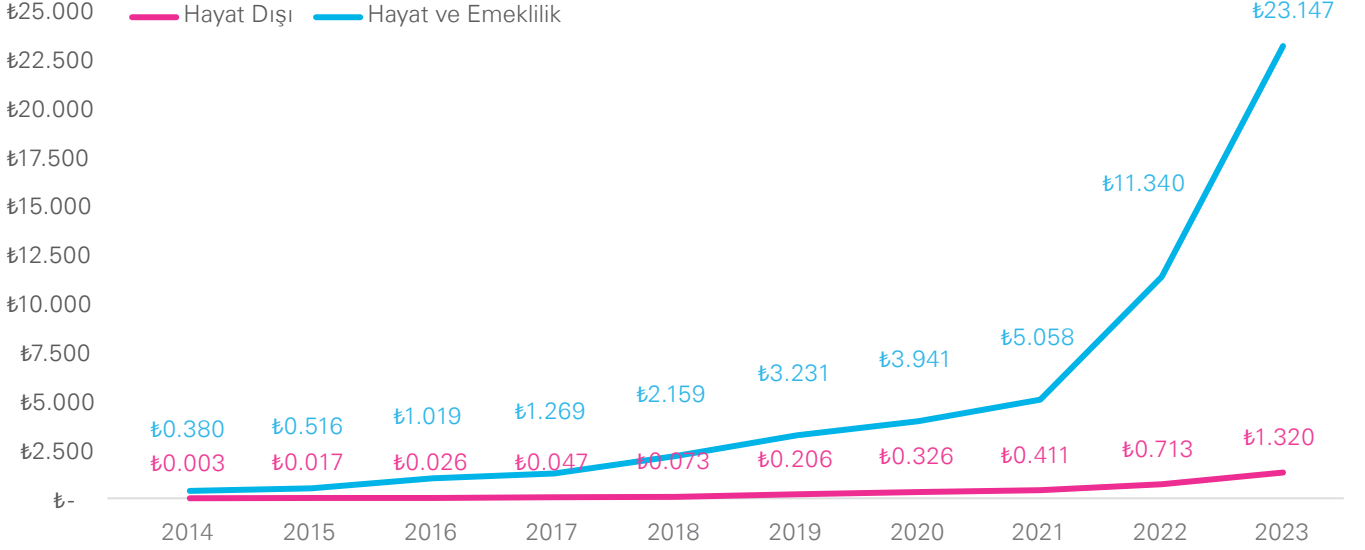
2021 yılından bu yana faaliyetini sürdüren Türk Reasürans A.Ş. (TürkRE), Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK) ile Türkiye Sigorta A. Ş.'nin bulunması, sektörde olumlu etkiyi katlayarak devam ettirmektedir.

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

2.10. Katılım Sigortacılığı Görünümü

2023 yılı ilk üç ayında 6,4 milyar TL olan prim üretimi, 2024 yılı aynı dönemde 11,2 milyar TL'ye ulaştı. 2023 yıl sonu toplam prim üretimi ise 2022 yılına göre %102 artarak 24,5 milyar TL'ye ulaştı. 2023 yılı sonu itibarıyla, prim üretiminin yaklaşık %94,6'sı hayat dışı branşlardan, kalan %5,4'ü ise hayat branşından kaynaklandı. 2022 yıl sonu toplam prim üretiminde sırasıyla %94,1 ve %5,9 olan bu oranlarda büyük bir değişim gözlenmiyor.

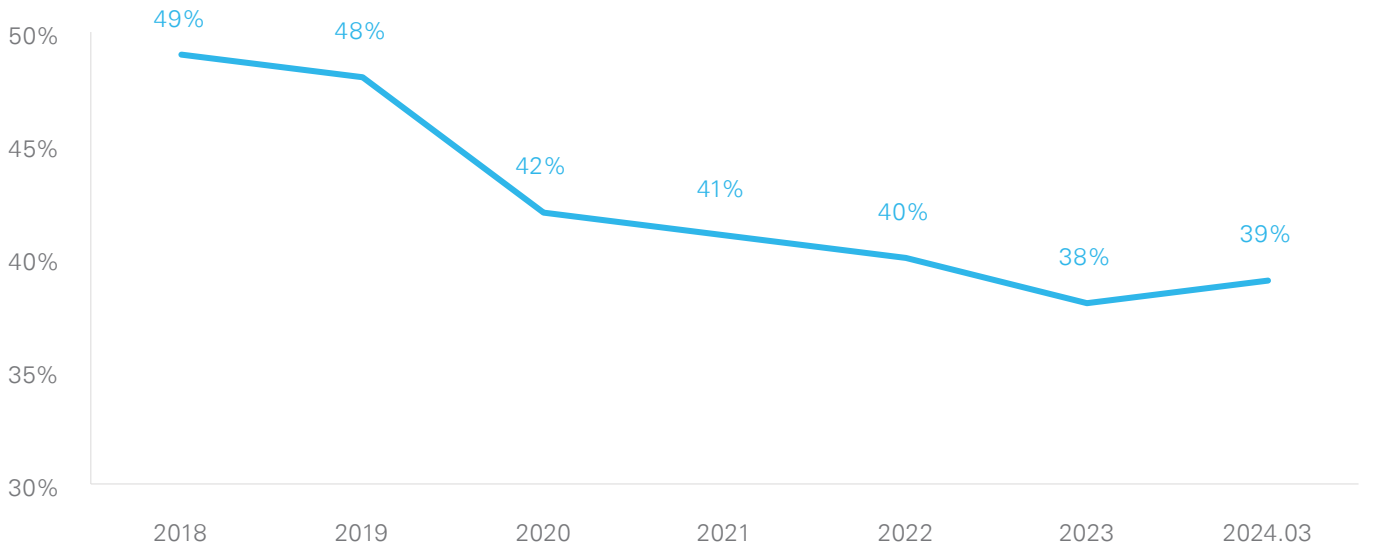
Şekil 16. Katılım Sigorta Şirketleri Prim Üretimi (Milyar TL)



Kaynak: TSB

Katılım sigortacılığı prim üretimi hayat branşında 2021 yılında %26,1, 2022 yılında %73,5 ve 2023 yılında %85,1 artış göstermiştir. Bununla birlikte 2021 yılında %28,3 artış gösteren hayat dışı branşı, 2022 yılında %124 ve 2023 yılında %104'lük artış göstermiştir.

Şekil 17. OKS (Otomatik Katılım Sistemi) Cayma Oranı



Kaynak: TSB

Gönüllü BES'te çıkışın serbest olduğu OKS uygulamasında sisteme zorunlu olan katılanların sistemden cayma oranı 2020 yılından itibaren yaklaşık %42 oranında devam etmektedir. 2023 yılında %40'ın altında düşen bu oran 2024'ün Mart ayında %39 oranında olduğu görülmektedir. 2017 yılında yapılan düzenleme ile bu alandaki potansiyel giderek daha fazla ortaya çıkıyor. 2022 yılının Ocak ayında devlet katkısının %30'a çıkartılmasıyla birlikte Katılım Emeklilik oranlarının artması beklenmekteydi ancak bu verilerle birlikte bu durumun yaşanmadığı görülmektedir.



2.11 Sigorta Sektöründe Yaşanan Gelişmeler

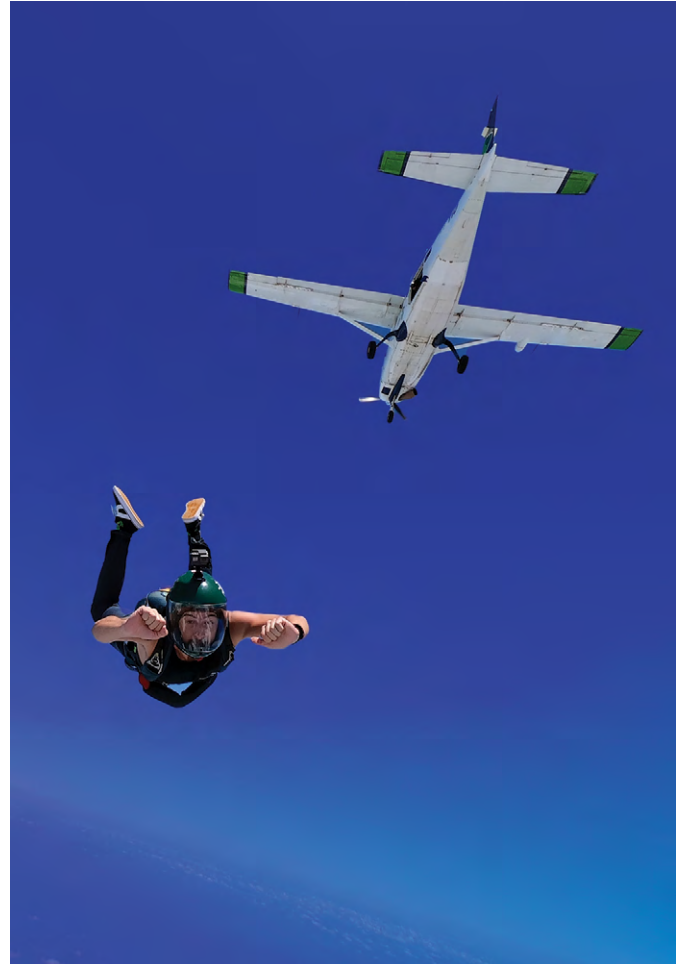
2.11.1 6 Şubat Depreminin Etkisi

6 Şubat 2023'te Türkiye'yi sarsan deprem, sigorta sektörü için de tarihi bir dönüm noktası oldu. Depremden etkilenen sanayi şirketlerinin 19 milyon dolarlık tazminat talepleri, 1999 Gölcük depreminin 6 katına denk geldi. Bu durum, sigorta sektörü için büyük bir mali yük anlamına geliyor.

- **Tazminat Ödemeleri:** 19 milyon dolarlık tazminat bedeli, Türkiye sigorta sektörü tarihinde ödenen en büyük tazminat miktarlarından biri olarak kayıtlara geçti. Bu durum, sigorta şirketlerinin karlılıklarını önemli ölçüde etkileyecektir.
- **Prim Artışları:** Depremden sonra sigorta şirketleri, riskleri gözden geçirerek prim fiyatlarında artışa gitmeye başladılar. Özellikle deprem riski yüksek bölgelerde prim artışları daha da belirgin olacaktır.
- **Yeni Poliçe Satışları:** Deprem, sigorta bilincinin artmasına da katkıda bulundu. Depremden sonra birçok kişi deprem sigortası yaptırmaya başladı. Bu durum, sigorta şirketleri için yeni bir gelir kaynağı oluşturabilir.
- **Yatırımlar:** Sigorta şirketleri, deprem gibi büyük afetlerin mali yükünü karşılayabilmek için yatırımlarını çeşitlendirmeye ve risk yönetimi stratejilerini geliştirmeye odaklanacaklardır.

6 Şubat depremi, sigorta sektöründe uzun vadeli değişikliklere yol açabilir. Sigorta şirketleri, deprem sigortası ürünlerini ve fiyatlandırma politikalarını gözden geçirmek zorunda kalacak. Ayrıca, deprem gibi doğal afetlerin mali risklerine karşı daha dayanıklı hale gelmek için yatırımlar yapmaları gerekecek.

6 Şubat depremi, Türkiye sigorta sektörü için önemli bir dönüm noktası oldu. Bu deprem, sigorta şirketlerinin karlılıklarını, prim fiyatlarını, yeni poliçe satışlarını ve yatırımlarını önemli ölçüde etkileyecek. Depremden sonra sigorta şirketleri, risk yönetimi stratejilerini geliştirmeye ve deprem gibi doğal afetlerin mali risklerine karşı daha dayanıklı hale gelmeye odaklanacaklar.



2.11.2 BES'te Yaşanacak Değişiklikler

Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) 2024 yılında önemli gelişmelere sahne olacak. Temmuz ayında devreye girmesi beklenen düzenlemeler ile BES'te yeni bir dönem başlayacak.

- **Kısmi Çekim Hakkı:** Katılımcılar, belirli şartlar altında birikimlerinden kısmi çekim yapabilecekler. Bu sayede ihtiyaç duydukları durumlarda BES'ten acil nakit desteği alabileceklerdir.
- **Kredi Temliki:** BES yatırımları, ihtiyaç kredisi ve konut kredisi gibi kullanılacak kredilere temlik edilebilecek. Bu sayede katılımcılar, birikimlerini kullanarak daha uygun faiz oranlarından kredi kullanabileceklerdir.
- **Tamamlayıcı Emeklilik Sistemine Dönüşüm:** BES'in, devlet destekli emeklilik sistemini tamamlayan bir sisteme dönüşmesi için çalışmalar devam ediyor. Bu sayede emeklilikte daha yüksek gelir elde etmek mümkün olacaktır.

- **Otomatik Katılım:** BES'e otomatik katılımın yaygınlaştırılması için çalışmalar yapılmaktadır. Bu sayede daha fazla kişinin emeklilik için birikim yapması sağlanacaktır.
- **Yatırım Seçenekleri:** BES'te sunulan yatırım seçeneklerinin çeşitlendirilmesi ve katılımcıların risk profiline uygun yatırım araçlarını seçebilmeleri için çalışmalar devam etmektedir.
- **Vergi Avantajları:** BES'e katılımı teşvik etmek için vergi avantajlarının artırılması da gündemdedir.

Bunlar dahilinde BES, 2024 yılında önemli gelişmelere sahne olacak ve daha ilgi çekici bir hale gelecek. Bu sayede daha fazla kişinin emeklilik için birikim yapması ve emeklilikte daha yüksek gelir elde etmesi mümkün olacak.





2.11.3 TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı

Sigorta sektörü, ekonomik faaliyetlerin sürdürülmesi ve risklerin yönetilmesi açısından kritik bir rol oynamaktadır. Bu sektördeki finansal raporlama uygulamalarının şeffaflığı, karşılaştırılabilirliği ve güvenilirliği, yatırımcıların ve diğer paydaşların doğru kararlar alması için hayati önem taşımaktadır. Sigorta sözleşmelerinin karmaşık yapısı ve farklı ülkelerdeki uygulamaların çeşitliliği, bu alanda ortak bir standardın oluşturulmasını gerekli kılmıştır.

Bu bağlamda, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı, sektördeki muhasebe uygulamalarında önemli bir dönüşüm yaratmıştır. TFRS 17, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yayımlanan Uluslararası Finansal Raporlama Standartları-UFRS 17'nin Türkiye'deki karşılığıdır.

UFRS 17'nin gelişimi, sigorta sektöründeki muhasebe uygulamalarının uluslararası düzeyde uyumlaştırılması ve geliştirilmesi amacıyla başlatılan bir sürecin sonucudur. UFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları Kurulu (IASB) tarafından yayımlanan ve sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi, ölçülmesi, sunulması ve açıklanması ile ilgili düzenlemeleri belirleyen bir muhasebe standardıdır. Bu standart, 18 Mayıs 2017 tarihinde yayımlanmış olup, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir. UFRS 17, önceki UFRS 4 standardının yerine geçerek, sigorta sektöründe finansal raporlamanın şeffaflığını ve karşılaştırılabilirliğini artırmayı hedeflemektedir. UFRS 17'nin geliştirilme süreci uzun bir geçmişe dayanmaktadır. IASB, sigorta sözleşmeleri için muhasebe standartlarının gözden geçirilmesi ihtiyacını ilk olarak 1980'li yılların sonlarında dile getirmiştir. UFRS 4, geçici bir çözüm olarak 2004 yılında yayımlanmış, ancak bu standardın bazı eksiklikleri olduğu ve sektörler arası tutarsızlıklara yol açtığı tespit edilmiştir. Bu nedenle, IASB, daha kapsamlı ve tutarlı bir muhasebe standardı geliştirmek amacıyla çalışmalara başlamıştır.

2010 yılında IASB, UFRS 17 taslağını kamuoyunun görüşüne sunmuş ve ardından gelen geri bildirimler doğrultusunda standardı revize etmiştir. Nihai standart, 2017 yılında yayımlanarak, sigorta şirketlerinin finansal raporlamasında köklü değişikliklere yol açmıştır. Türkiye'de de KGK (Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu) 2018'de standardı Türkçeye çevirerek TFRS 17 olarak yayınladıktan sonra IASB'deki gelişmeleri takip ederek standardın uygulanmasını 2023 yılına erteledi. Ancak sonrasında standart yerel uygulama açısından bir kez daha 2025 yılına ertelendi.

2.11.4 Çeyrek dönemler itibarıyla mali tablolar

1 Ocak 2025'ten itibaren sorunsuz bir şekilde uygulamaya geçişi sağlamak amacıyla 2024 yılında sigorta sektöründe çeyrek dönemler itibarıyla mali tablolar TFRS 17'ye uyumlu şekilde hazırlanacaktır. Bu doğrultuda, şirketlerin TFRS 17 kapsamındaki 2024 mali tablolarını zamanında ve eksiksiz bir şekilde sunmaları, aynı zamanda bu süreçte ihtiyaç duyulan ek bilgileri titizlikle hazırlamaları önem arz etmektedir.

2024 yılından önce sigorta şirketleri daha çok TFRS 17 raporlama gerekliliklerini, getirdiği yenilikleri, süreçleri anlamaya ve bunlara hazırlanmaya odaklandı. Geçiş raporlama sürecini tamamlamak için gerekiyorsa verileri manuel olarak hazırlama, hesaplamaları sistem dışında gerçekleştirme gibi birtakım çözümlere başvurdular. Bu yıldan itibaren ise tüm raporlama süreci gerekliliklerinin sağlanması için hem veri hazırlığının, hem de hesaplamaların yapılarak çıktıların üretilmesi aşamalarında sistem üzerinden otomatik ilerlenecek tasarımların ve olası revizyonların sisteme adapte edilebilmesi gerekiyor. Bunun için tüm ekiplerin koordineli bir şekilde çalışması önem arz etmektedir.

TFRS 17 ile uyumlu mizan çalışmalarının yapılması 2025 yılına ertelendi ancak zaman giderek daralıyor. Sigorta şirketlerinin bu konudaki çalışmalara bir an önce başlaması önemli. TFRS 4 ile TFRS 17 arasındaki geçiş düzenlemeleri de dikkate alındığında, konuya ilişkin çok detaylı çalışmalar ve kontrollerin yapılması gerekiyor.

TFRS 17, sigorta şirketleri için önemli değişiklikler getirmiştir. Bu standart, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde üç ana yaklaşımı dikkate almaktadır:

- **Genel Model Yaklaşımı (GMM):** Sigorta sözleşmelerinin ilk muhasebeleştirilmesi ve sonraki ölçümleri için kullanılan temel modeldir. GMM, gelecekteki nakit akışlarının bugünkü değerini hesaplayarak sigorta yükümlülüğünü belirler.
- **Prim Dağıtım Yaklaşımı (PAA):** Kısa vadeli sigorta sözleşmeleri için daha basit bir ölçüm modelidir. PAA, genellikle yıllık olarak yenilenen sözleşmeler için kullanılacaktır.
- **Değişken Ücret Yaklaşımı (VFA):** Yatırım bileşeni içeren sigorta sözleşmeleri için kullanılan modeldir. VFA, sigorta şirketlerinin yatırım performansını müşterilere aktardığı durumlarda geçerlidir.

2.11.5 TFRS 17'nin Getirdiği Yenilikler

TFRS 17, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde bir dizi yenilik getirmiştir:

Yeni Ölçüm Yaklaşımı: Sigorta yükümlülüklerinin ölçülmesinde gelecekteki nakit akışlarına dayalı olarak hesaplama yapılmasını öngörür. Bu yaklaşım, sigorta yükümlülüklerinin daha gerçekçi ve güncel bir şekilde yansıtılmasını sağlar.

Güncel Değerleme: Sigorta yükümlülükleri, geçmiş veriler yerine güncel bilgilerle değerlendirilmektedir. Sigorta sözleşmelerinden elde edilen kâr ve zarar, sözleşme süresi boyunca verilen hizmet nispetinde finansal tablolara yansıtılır. Bu, finansal raporların daha doğru ve güncel olmasını sağlamaktadır. Bu sayede, sigorta şirketlerinin finansal performansı daha net bir şekilde görülebilir.

Sunum ve Açıklama Gereksinimleri: TFRS 17, finansal tablo kullanıcılarına daha ayrıntılı bilgi sunulmasını sağlar. Sigorta şirketleri, sigorta sözleşmelerine ilişkin yükümlülüklerini, varlıklarını ve kâr-zararlarını daha ayrıntılı bir şekilde açıklamak zorundadır.

Karşılaştırılabilirlik: TFRS 17, farklı ülkelerdeki sigorta şirketleri arasında muhasebe uygulamalarında daha fazla tutarlılık sağlamaktadır. Bu, sigorta şirketlerinin finansal tablolarının karşılaştırılabilirliğini artırmaktadır. Bu, yatırımcılar ve analistler için önemli bir avantajdır.

2.11.6 Avantajlar

- TFRS 17, sigorta sözleşmelerinin finansal tablolarda nasıl sunulacağı ve hangi bilgilerin açıklanması gerektiği konusunda detaylı hükümler içermektedir.

- TFRS 17, finansal raporlamanın şeffaflığını artırarak, yatırımcıların ve diğer paydaşların sigorta şirketlerinin finansal durumunu daha iyi anlamalarını sağlar.
- Ayrıca, farklı ülkeler ve sektörler arasında karşılaştırılabilirliği artırır. Bu, yatırımcılar ve diğer paydaşlar için daha güvenilir bilgiler sunar.
- Sigorta sözleşmelerinden elde edilen kâr ve zararın sözleşme süresi boyunca yansıtılması, şirketlerin finansal performansını daha net bir şekilde ortaya koyar.
- Şirketler, gelecekteki nakit akışlarını ve risklerini daha iyi analiz edebilir ve buna göre stratejilerini belirleyebilir.

2.117 Dezavantajlar

- TFRS 17'ye geçiş süreci, sigorta şirketleri için zaman alıcı ve karmaşık olabilir. Bu süreçte, şirketlerin mevcut sistemlerini yeni standartlara uyumlu hale getirmesi gerekmektedir. Bu da sigorta şirketleri için IT sistemlerinin güncellenmesi ve yeni süreçlerin oluşturulması gibi önemli maliyetler doğurabilir.
- TFRS 17, bazı karmaşık hesaplama ve raporlama gereksinimleri getirir. Sigorta şirketleri, çalışanlarını yeni standartlara uygun şekilde eğitmek ve adaptasyon süreçlerini yönetmek zorundadır. Bu durum, özellikle küçük ve orta ölçekli sigorta şirketleri için zorluklar yaratabilir.
- TFRS 17, sigorta şirketlerinin daha fazla veri toplamasını ve analiz etmesini gerektirebilir.



3. Sonuç

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı, sigorta sektöründe finansal raporlamada köklü değişiklikler getiren bir muhasebe standardıdır. Şeffaflık ve karşılaştırılabilirlik gibi önemli avantajlar sunarken, uygulama maliyetleri ve karmaşıklık gibi bazı dezavantajları da bulunmaktadır. Sigorta şirketlerinin, TFRS 17'ye uyum sağlamak için gerekli adımları atmaları ve bu süreci etkin bir şekilde yönetmeleri gerekmektedir. Bu sayede, finansal raporlamanın kalitesi artacak ve paydaşlar için daha güvenilir bilgiler sunulacaktır. Yeni standart, sektörün şeffaflığını ve finansalların karşılaştırılabilirliğini artırma amacı taşımakta ve projenin en önemli parçası olarak karın ne zaman muhasebeleştirileceği ve nasıl ölçüleceğine ilişkin kuralları yeniden oluşturmaktadır. Sonuç olarak; gerek mevcut düzenlemelerin hayata geçirilmesi gerekse yeni düzenlemelere uyum süreçleri ya da süreçlerin optimizasyonu konusunda tüm bu çalışmalarda paydaş olan finans, muhasebe, aktüerya ve yazılım departmanlarının, çok büyük bir iş birliği ve uyum içinde çalışmasının önemi bir kez daha ortaya çıkmaktadır. Aynı zamanda sigorta şirketlerinin insan kaynaklarını gözden geçirmesi ve gerekiyorsa ekiplerini genişletmesi, TFRS 17 ile ilgili süreçlerini önceliklendirmesi gerekiyor zira buradaki zaman giderek daralıyor.

3.1 ESG ve KPMG Webinarı

Bankalar ve sanayi şirketleri, sürdürülebilirlik endeksi ile ekstra bir lig oluşturuyor. Sigorta sektörü de son yıllarda sürdürülebilirlik ve ESG (Çevre, Sosyal ve Yönetişim) prensiplerine olan bağlılığını artırıyor. Yatırımcılar ve sigortalılar, sürdürülebilirlik kriterlerini göz önünde bulunduran şirketlere daha fazla ilgi göstermeye başladıkça, sigorta şirketleri de bu alandaki çalışmalarını hızlandırıyor. 19 Nisan 2024 KPMG webinarında bu konu ele alındı ve sigorta sektörünün ESG skorları ve sürdürülebilirlik çalışmaları hakkında önemli bilgiler paylaşıldı.

Sigorta Sektörünün ESG Çalışmaları

- **Sürdürülebilir Yatırımlar:** Sigorta şirketleri, portföylerinde sürdürülebilirlik ilkelerine uyan şirketlere yatırım yapmaya öncelik veriyor. Bu sayede hem yatırımlarının uzun vadeli getirilerini artırmayı hem de çevreye ve topluma katkıda bulunmayı amaçlıyorlar.
- **Sürdürülebilir Sigorta Ürünleri:** Sigorta şirketleri, yeşil binaları, yenilenebilir enerji projelerini ve sürdürülebilir tarım uygulamalarını sigortalayan ürünler geliştirmeye başladı. Bu sayede, sürdürülebilir kalkınmaya katkıda bulunan işletmeleri teşvik ediyorlar.
- **Kendi Faaliyetlerinde Sürdürülebilirlik:** Sigorta şirketleri, kendi ofislerinde ve operasyonlarında da sürdürülebilirlik prensiplerini uygulamaya çalışıyor. Enerji tasarrufu, atık yönetimi ve çalışan refahı gibi konularda çalışmalar yürütüyorlar.

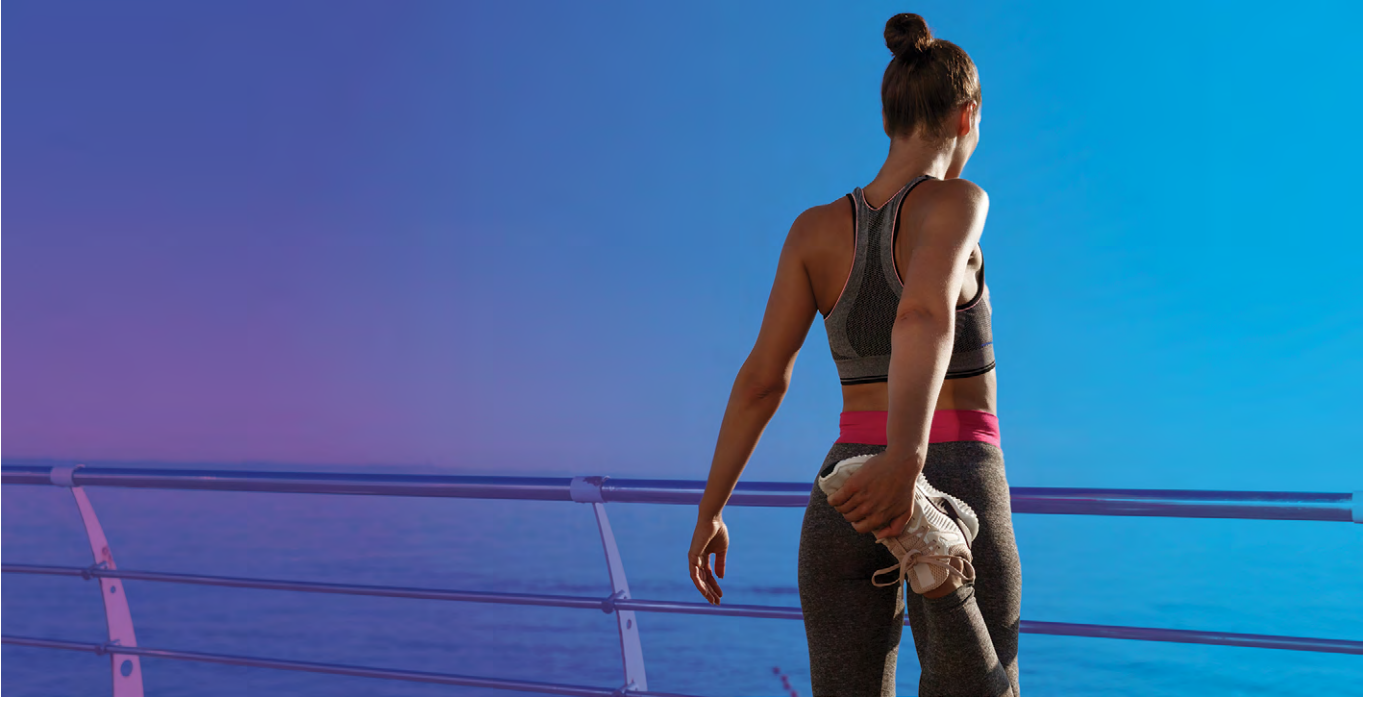
- **ESG Skorları:** Sigorta şirketleri, bağımsız kuruluşlar tarafından değerlendirilen ESG skorlarını da ön planda tutmaktadır. Bu skorlar, şirketlerin sürdürülebilirlik konusundaki performanslarını yatırımcılara ve diğer paydaşlara göstermektedir,

KPMG Webinarı

- **Sigorta Sektörünün ESG Performansı:** Webinarında, sigorta sektörünün ESG skorları ve sürdürülebilirlik çalışmaları genel olarak değerlendirildi.
- **Sektöre Özgü Sürdürülebilirlik Sorunları:** Sigorta sektörünün karşı karşıya olduğu özel sürdürülebilirlik sorunları ve bu sorunlara çözüm olabilecek yaklaşımlar ele alındı.
- **ESG Skorlarının Önemi:** ESG skorlarının sigorta şirketleri için ne kadar önemli olduğu ve bu skorları artırmak için neler yapılabileceği tartışıldı.
- **Sektöre Öncülük Eden Sigorta Şirketleri:** Sürdürülebilirlik çalışmalarıyla öne çıkan sigorta şirketleri ve bu şirketlerin uygulamaları örneklandırıldı.
- **KPMG'nin Desteği:** KPMG'nin sigorta şirketlerine sunduğu ESG danışmanlık ve sürdürülebilirlik çözümleri hakkında bilgiler verildi.

Sigorta sektörü, sürdürülebilirlik konusunda önemli adımlar atıyor ve ESG prensiplerine olan bağlılığını her geçen gün artırıyor. Bu gelişmeler, sigorta sektörünün daha etik, şeffaf ve uzun vadeli bir bakış açısına sahip olmasını sağlayacaktır.





3.2 Sigortacılıkta Teknolojik Trendler

Sigortacılık sektörü, son yıllarda teknolojinin etkisiyle köklü bir değişimden geçmektedir. Yapay zeka, veri analizi, nesnelerin interneti (IoT) ve blockchain gibi yeni teknolojiler, sigorta ürünlerinin geliştirilmesi, risk değerlendirmesi, hasar tazminatı işlemleri ve müşteri hizmetleri gibi alanlarda önemli yeniliklere yol açmaktadır.

Sigortacılıkta Yeni Teknolojik Trendler

- **Yapay Zeka (AI):** AI, sigorta sektöründe birçok alanda kullanılıyor. Risk değerlendirmesinde, dolandırıcılık tespitinde, müşteri hizmetinde, otomatik fiyatlandırmada ve kişiselleştirilmiş ürünler sunmada AI'dan faydalanılıyor.
- **Büyük Veri Analizi (Big Data):** Sigorta şirketleri, müşterileri, sigorta poliçeleri ve riskleri hakkında daha fazla bilgi edinmek için büyük veriyi analiz ediyor. Bu sayede, daha doğru risk değerlendirmesi yapabiliyor ve daha iyi ürün ve hizmetler sunabiliyorlar.
- **Nesnelerin İnterneti (IoT):** IoT cihazları, sigorta şirketlerine gerçek zamanlı veri sağlayarak riskleri daha iyi anlamalarına ve hasarları önlemelerine yardımcı oluyor.
- **Mobil Teknoloji:** Sigorta şirketleri, mobil uygulamalar aracılığıyla müşterilerine daha hızlı ve kolay bir şekilde hizmet vermektedir. Müşteriler, mobil uygulamalar üzerinden poliçelerini yönetebilir, hasar bildirimlerinde bulunabilir ve tazminat talep edebilirler.
- **Blok Zinciri (Blockchain):** Blok Zinciri teknolojisi, sigorta sektöründe şeffaflığı ve güvenliği artırmak için kullanılabilir. Sigorta sözleşmeleri ve hasar tazminatı işlemleri blok zinciri üzerinde kayıt altına alınabilir. Böylelikle sigorta poliçelerinin ve hasar taleplerinin takibini kolaylaştırır ve dolandırıcılık riskini azaltır.

Teknolojinin Sigortacılığa Etkileri

- **Daha Hızlı ve Kolay İşlemler:** Teknolojinin kullanımı, sigorta işlemlerini daha hızlı ve kolay hale getiriyor. Müşteriler, sigorta ürünlerine online olarak başvurabilir, hasarlarını online olarak bildirebilir ve tazminatlarını hızlı bir şekilde alabilirler.
- **Kişiselleştirilmiş Ürünler:** Teknolojinin kullanımı, sigorta şirketlerinin müşterilerine daha kişiselleştirilmiş ürünler sunmalarına olanak tanır. Müşterilerin ihtiyaç ve risk profillerine göre özel sigorta çözümleri geliştirilebilir.
- **Daha Düşük Maliyetler:** Teknolojinin kullanımı, sigorta şirketlerinin maliyetlerini düşürmesine yardımcı olur. Bu da, sigorta primlerinde düşüşe yol açabilir.
- **Daha İyi Müşteri Hizmetleri:** Teknolojinin kullanımı, sigorta şirketlerinin müşterilerine daha iyi hizmet vermelerine olanak tanır. Müşteriler, 7/24 destek alabilir ve sigorta işlemlerini online olarak takip edebilirler.

Teknolojinin, sigortacılık sektörünü kökten değiştirmesi ve yeni iş modellerinin ortaya çıkması bekleniyor. Gelecekte, sigorta şirketleri, müşterilere daha kişiselleştirilmiş ve değerli ürünler sunmak için veri analizi ve AI gibi teknolojileri kullanmaya devam edecekleri öngörülmektedir. Blok Zinciri teknolojisi de sigorta sektöründe şeffaflığı ve güvenliği artırmada önemli bir rol oynayabilme potansiyeline sahiptir. Teknolojinin kullanımı, sigorta şirketlerinin daha verimli ve müşteri odaklı hale gelmelerine yardımcı olacak ve sigorta ürünlerine erişimi kolaylaştıracaktır. Bu trend, sigorta sektörünü daha verimli, şeffaf ve müşteri odaklı hale getirmektedir.



3.3 Enflasyon Muhasebesi

Enflasyon muhasebesi, enflasyonun mali tablolar üzerindeki etkisini düzeltmek için kullanılan bir muhasebe yöntemidir. Bu yöntemde, varlıklar ve yükümlülükler, satın alma gücünü korumak için enflasyon oranına göre güncellenmektedir.

Türkiye’de son yıllarda enflasyonda önemli bir artış gözlemlenmektedir. Bu durum, geleneksel muhasebe yönteminin yetersiz kalmasına ve mali tabloların gerçeği yansıtmamasına yol açmaktadır. Türkiye’de enflasyon muhasebesine geçiş tarihi sigorta sektörü için 2025 olarak belirlendi. Enflasyon muhasebesine geçiş ile mali tabloların daha doğru ve şeffaf hale gelmesi amaçlanmaktadır. Bu doğrultuda sigorta şirketleri gibi diğer finansal sektör şirketlerini de yakından etkileyecek.

Enflasyon muhasebesine geçiş, 2025 yılında tamamlanacaktır. Bu süreçte, ilgili sektörler yeni sisteme uyum sağlamak için gerekli altyapı çalışmalarını yürüteceklerdir. Enflasyon muhasebesine tamamlandığı zaman, Türkiye muhasebe tarihinde önemli bir dönüm noktası olacaktır. Bu sayede, mali tablolar daha doğru ve şeffaf hale gelecek ve bu da yatırımcılar ve diğer paydaşlar için daha güvenilir bilgiler sunulmasını sağlayacaktır.

Sigorta sektöründen kısa kısa

BES’in dinamosu 18 yaş altı

- Vatandaşların birikimlerini değerlendirmek için de kullandıkları yöntemlerden olan Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) büyümede hız kesmiyor. Yılın ilk 4 ayında yaklaşık 350 bin yeni katılımcıya ulaşan Gönüllü BES’te katılımcı sayısı 9 milyonu geçti. Otomatik Katılım Sistemi (OKS) tarafındaki 7 milyon 286 kişi ile birlikte toplamda 16 milyon 288 bin katılımcıya hizmet veren BES sektöründeki toplam fon büyüklüğü miktarı ise 948 milyar TL’yi aştı. Sene sonunda 1,2 trilyon lira fon büyüklüğüne ulaşması beklenen BES’te sektörün dinamosu ise 18 yaş altı segmenti oluyor. BES’te 18 yaş altındaki katılımcı sayısı yılın ilk 4 ayında yüzde 14’lük güçlü yükselişle 1 milyon 160 bin katılımcıyı buldu.

-Kritik Hastalıkları Teminat Altına Alan Yeni Hayat Sigortası

Klasik hayat sigortalarından farklı olarak yaşam kaybı riskinin yanı sıra kritik hastalık, ameliyat ve maluliyet risklerini de 10 yıllık süre ile teminat altına alan yeni ‘Her An Yanında Hayat Sigortası’ başlatıldı.

Yeni ürünle sigortalılar, tedavi süresince gelişen farklı finansal ihtiyaçlarını alacakları tazminatla karşılama imkanına sahip oluyor. Yirmi kritik hastalığın yanında, 10 farklı kritik ameliyata karşı da uzun vadeli güvence sağlayan Her An Yanında Hayat Sigortası’nı yaptıranlar, kritik bir hastalık teşhisi aldıklarında, ciddi bir ameliyat geçirmeleri durumunda, hastalık veya kaza sonucunda maluliyet riski yaşamaları halinde tazminat alıyorlar. Bu sayede, aldıkları tazminat ile tedavi süresince gelişen farklı finansal ihtiyaçlarını karşılayarak, bu zorlu süreçte sadece kendi sağlıklarına odaklanabiliyorlar.

Küresel kefalet sigortaları pazarında hedef 30 milyar dolar

Dünyada ve Türkiye’de yaygınlaşan kefalet sigortalarında 2029 hedefi 30 milyar dolar olarak ifade edildi. Kefalet sigortaları, sözleşme veya anlaşmalarda şartların yerine getirilmemesi durumunda, üçüncü bir kişinin borcuodemeyi garanti ettiği bir sigorta türü olarak öne çıkıyor. Kamu alımlarında, banka kredilerinde, taahhüt işlerinde ve diğer birçok alanda kullanılan kefalet sigortaları, Türkiye’de son yıllarda büyüme oranlarıyla dikkat çekiyor. 2023 yıl sonu TSB verilerine baktığımızda, prim üretiminin %137,2 değişimle 349 milyon TL’den 828 milyon TL’ye ulaştığını görüyoruz. Reel değişim ise %43,9 olarak umut verici bir görünüm sağlıyor. Kefalet sigortalarının genel sektörden aldığı pay da önemli ölçüde artıyor. Kamu alımlarında kefalet sigortalarının kullanılabilir hale getirilmesi, banka kredilerinde ve taahhüt işlerinde kefalet sigortalarının kullanımının artması ile bu büyümenin önümüzdeki dönemde devam edeceği öngörülmüyor.

Kefalet sigortaları, dünya çapında yaygın olarak kullanılıyor. ABD, dünyada kefalet sigortası pazarının lideri. Onu Japonya, Birleşik Krallık ve Almanya izliyor. Kefalet sigortalarının kullanımının artmasının temel nedenleri; dünya çapında ekonomik büyüme, küreselleşme ile birlikte ortaya çıkan uluslararası ticaret ve enerjiye yapılan yatırımların artması. Maximize Market Research’e göre, 2022’de 17,2 milyar dolar olarak tahmin edilen küresel kefalet pazarının, 2029’a kadar %5,8 yıllık bileşik büyüme oranıyla 25,5 milyar dolara ulaşması bekleniyor. Bu sigortaların, önümüzdeki dönemde önemli bir büyüme göstermesi beklenmektedir. Türkiye henüz kefalet sigortası alanında yeterli ürün çeşitliliğine ve uygun regülasyonlara sahip değil ancak ilerleyen süreçte çok daha sık göreceğimiz bir sigorta olarak karşımıza çıkacaktır.



İletişim:



Ali Tuğrul Uzun

KPMG Türkiye
Sigortacılık Sektör Lideri,
Denetim ve Güvence
Hizmetleri
Şirket Ortağı
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 Kızılırmak 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

Odunluk Mahallesi, Liman Caddesi, Efe
Towers, No:11/B, 9-10 Nilüfer
Bursa, 16225
Tel: +90 224 503 80 00

kpmg.com.tr

kpmgvergi.com



© 2024 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. © 2024 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.