



Sigorta Sektörel Bakış

2025



KPMG Türkiye

kpmg.com.tr

İçindekiler

SİGORTA 2025	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	9
2.4. Sigorta Sektöründe Hayat Dışı Sigorta Branşının Etkisi	10
2.5. (BES) Bireysel Emeklilik Temel Göstergeleri	13
2.6. Sektörde Kârlılık	14
2.7. Sigortacılık Sektöründeki Belli Başlı Oyuncular	15
2.8. Sigortacılık Sektöründe Durum Analizi	18
2.9. Sektörün Görünümü	21
2.10. Katılım Sigortacılığı Görünümü	22
2.11. Sigorta Sektöründe Yaşanan Gelişmeler	23
2.11.1. Sigortacılıkta Teknolojik Trendler	23
2.11.2. Yeni Sigorta Türleri ve Ürün İnovasyonu	24
2.11.3. Sürdürülebilirlik ve ESG Entegrasyonu	25
2.11.4. Regülasyon ve Sermaye Yapısı	25
2.11.5. Enflasyon Muhasebesi	25
2.11.6. Tamamlayıcı Emeklilik Sistemi (TES)	26
3. Sonuç	28

Şekiller

Şekil 1. Dünya Sigortacılık Sektörü Prim Üretimi (Milyar Dolar)	5
Şekil 2. Dünya Direkt Prim Üretimi Reel Artış (%)	6
Şekil 3. Global Kişi Başına Prim Üretimi (Dolar)	6
Şekil 4. Ülkelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı	7
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	9
Şekil 10. Hayat Dışı Branşlarının 2023 Artışları	12
Şekil 11. Kasko Branşının Büyümesi	12
Şekil 12. Bireysel Emeklilik Sistemi Temel Göstergeleri	13
Şekil 13. BES Katılımcı ve Sözleşme Başına Fon Büyüklükleri	14
Şekil 14. Sigortacılık Sektörü Net Karı (Milyar TL)	14
Şekil 15. Sigortacılık Sektörü Teknik Karı (Milyar TL)	15
Şekil 16. Katılım Sigorta Şirketleri Prim Üretimi (Milyar TL)	22
Şekil 17. OKS (Otomatik Katılım Sistemi) Cayma Oranı	23

Tablolar

Tablo 1. Brüt Prim Üretimine göre Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Dağılımı (Milyar TL)	10
Tablo 2. Brüt Prim Üretimine göre Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Dağılımı (Milyar TL)	11
Tablo 3. Prim Üretimine göre Kasko Branşı Dağılımı ve Büyümesi (Milyar TL)	12
Tablo 4. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü (Milyar TL)	15
Tablo 5. Brüt Prim Üretimine Göre Türk Sigortacılık Sektörü (Milyar TL)	16
Tablo 6. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL)	17
Tablo 7. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat ve Emeklilik	17
Tablo 8. Aktif Büyüklüğüne Göre Sigorta Şirketleri (Milyar TL) – Hayat Dışı	17

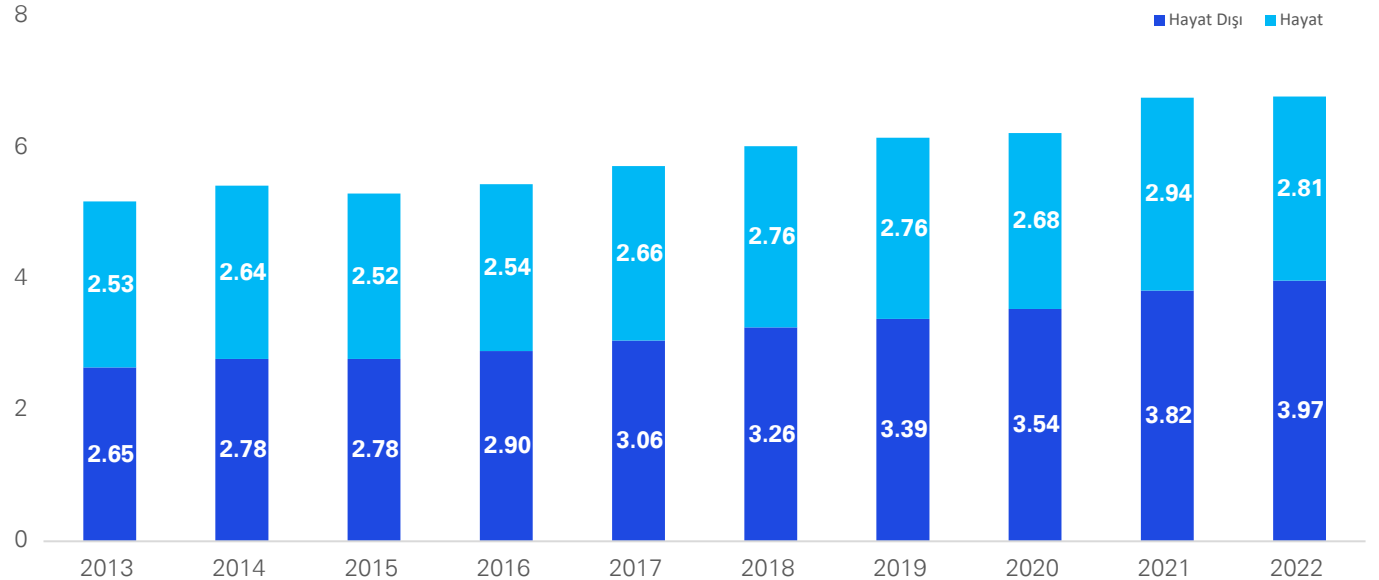
1. Dünyada Sigortacılık Sektörü

Uluslararası Para Fonu'nun ("IMF") Nisan 2025 tarihli "Dünya Ekonomik Görünümü" raporuna göre küresel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYİH), 2023'te dolar bazında %4,4'lük bir büyüme kaydettikten sonra 2024 yılında %3,85 oranında artmıştır (OECD %3,2). GSYİH'nın büyümesindeki bu azalmanın 2025 yılında da devam ederek büyüme oranının %2,45 olacağı tahmin edilmektedir (OECD Tahmini %3,2). 2026-2029 yıllarında ise büyümenin yine tekrar artarak %4-%5 aralığında olması beklenmektedir. İçinde bulunduğumuz dönemde özellikle jeopolitik gerilimlerin ve ticaret savaşlarının etkisi, GSYİH büyümesini olumsuz etkileyebilir. Özellikle ABD-Çin ilişkileri ve Avrupa'nın enerji bağımsızlığı hedefleri, bu süre zarfında belirsizlik yaratabilir.

Küresel olarak, hayat dışı primler, kısmen sigortacıların artan talep maliyetlerini dengelemek için oranları artırmaları nedeniyle 2023'te reel olarak yıllık bazda %3,9 arttı.



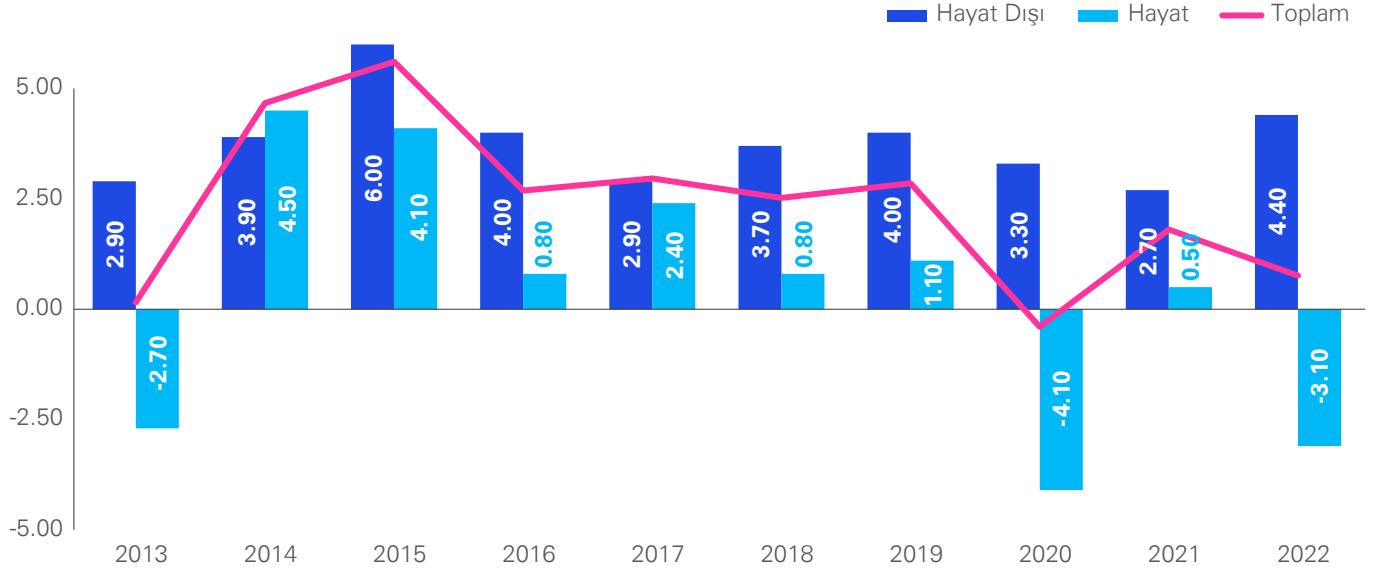
Şekil 1. Dünya Sigortacılık Sektörü Prim Üretimi (Milyar Dolar)



Kaynak: Swiss RE Institute

Öte yandan, Şekil 1'de de izlenebileceği gibi, 2021 yılına kıyasla 2022'de hayat dışı sigorta primleri %3,9'luk bir artışla 3,82 milyar dolardan 3,97 milyar dolara yükselmiştir. Buna karşılık, hayat sigortası primlerinde %4,4'lük bir düşüş yaşanarak 2,94 milyar dolardan 2,81 milyar dolara gerilemiştir. Hayat dışı ve hayat sigortalarındaki bu zıt yönlü hareketler neticesinde, dünya sigortacılık sektörünün toplam prim üretimi 2022 yılında 6,78 milyar dolar seviyesinde sabit kalmıştır. Rapor tarihi itibarıyla 2023 ve 2024 yıl sonu verileri henüz açıklanmamış olsa da, ülkelerin uygulamaya koyduğu mali destek paketlerinin olumlu etkilerine rağmen küresel enflasyonun etkisiyle küçük düşüşlerin devam etmesi öngörülmektedir.

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



Kaynak: Swiss RE Institute

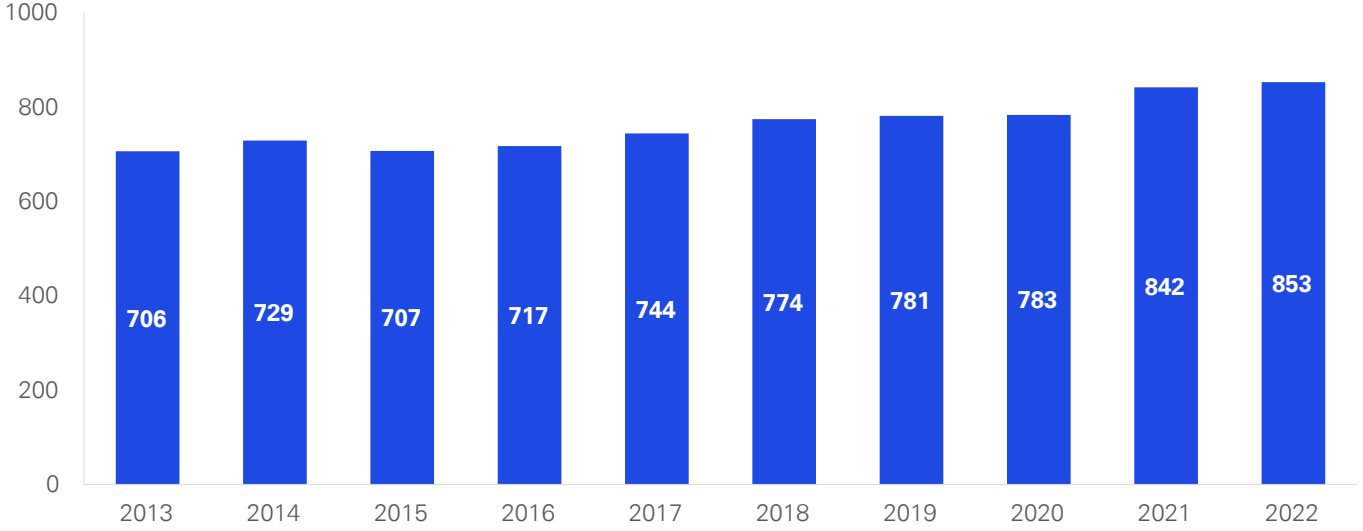
2023 ve 2024 yıllarında küresel toplam sigorta primlerinde ortalama %1,55'lik bir artış öngörülmektedir. Şekil 2'de gösterildiği üzere, dünya sigorta sektörü hayat branşı direkt prim üretimi reel bazda 2021'de %0,5 artış kaydederken, 2022'de %3,1 oranında bir azalma sergilemiştir. 2023 yılında ise bu düşüşün %2,23 seviyesinde olması beklenmektedir.



Hayat dışı reel prim üretimi ise 2021’de %2,7 ve 2022’de %4,4’lük artışlar göstermiş olup, bu artışların 2023 ve 2024’te de devam ettiği düşünülmektedir. Ülkelerin toplam prim hacmi pazar payları incelendiğinde (bkz. Şekil 4), 2021 yılında olduğu gibi 2022 yılında da Amerika Birleşik Devletleri’nin pazar payını artırarak lider konumunu açık ara sürdürdüğü gözlemlenmektedir. İlk on sırada yer alan ülkeler, toplam pazar payının %92,03’ünü teşkil etmektedir.

2022 yılı verilerine göre Türkiye, %0,24’lük pazar payı ile 29. sırada konumlanmıştır. İlk on ülke arasında Amerika Birleşik Devletleri, pazar payını %3,31’lik bir artışla en fazla yükselten ülke olurken; Japonya (%0,95), İtalya ve Almanya (yaklaşık %0,65) pazar paylarında en belirgin düşüşü yaşayan ülkeler olarak kaydedilmiştir. Türkiye’nin pazar payı ise 2021 ve 2022 yıllarında %0,03 oranında bir artış göstermiştir.

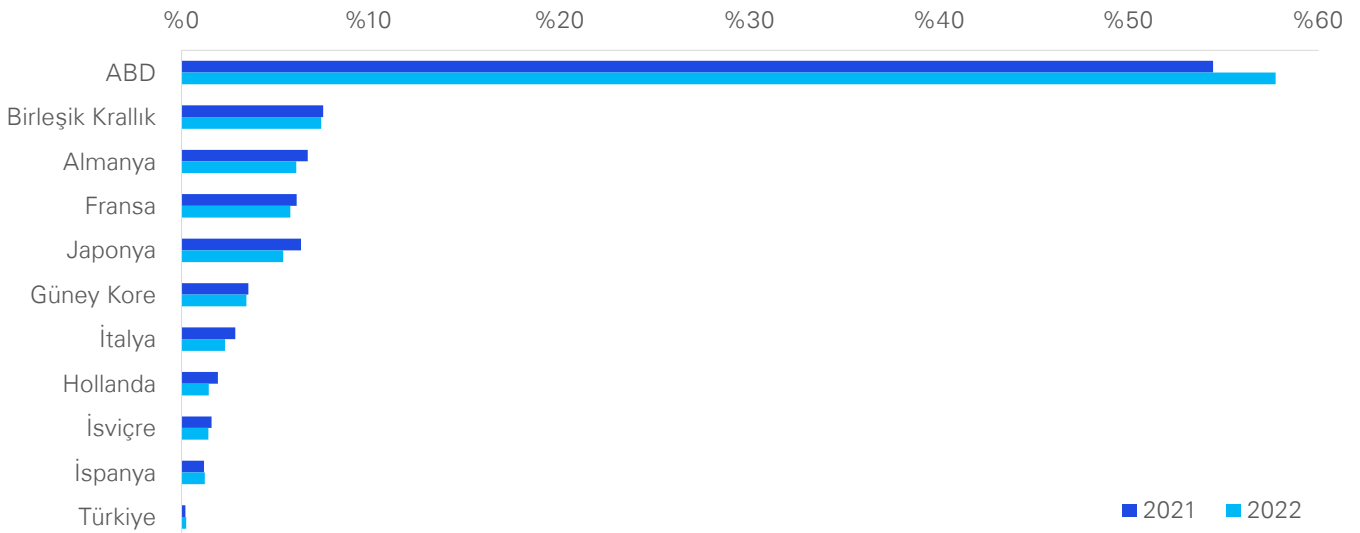
Şekil 3. Global Kişi Başına Prim Üretimi (Dolar)



Kaynak: Swiss RE Institute



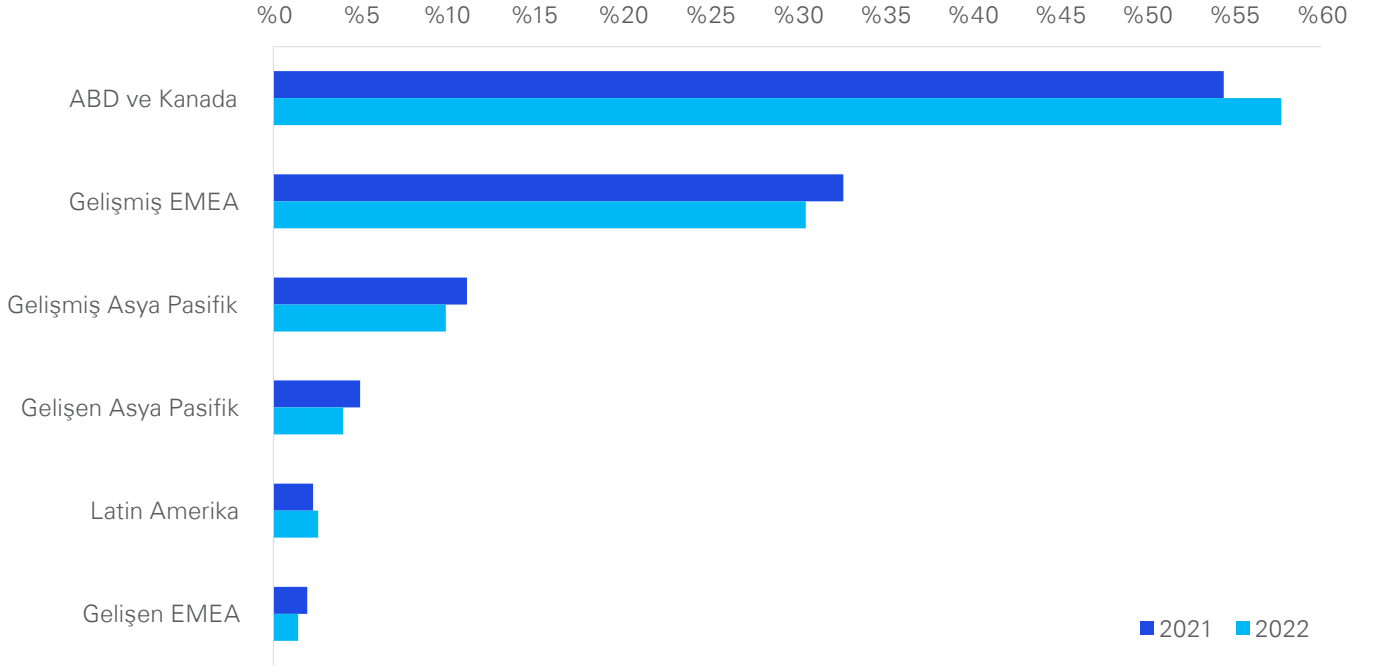
Şekil 4. Ülkelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı



Kaynak: OECD

Bölgeler bazında toplam prim hacmi analiz edildiğinde; ABD ve Kanada Bölgesi'nin pazar payı hacminde, Kanada'ya ait güncel verilerin eksikliği nedeniyle %3,31'lik bir artış kaydedilmiştir. Türkiye'nin de dahil olduğu Gelişmiş EMEA (Avrupa, Orta Doğu ve Afrika) ülkeleri grubunun pazar payı ise %2,15 oranında azalarak %30,49 seviyesine gerilemiştir. Toplam prim hacmindeki pazar payını artıran yegane bölge ABD ve Latin Amerika Bölgesi olarak tespit edilmiştir.

Şekil 5. Bölgelere Göre Toplam Prim Hacmi Pazar Payı



Kaynak: OECD



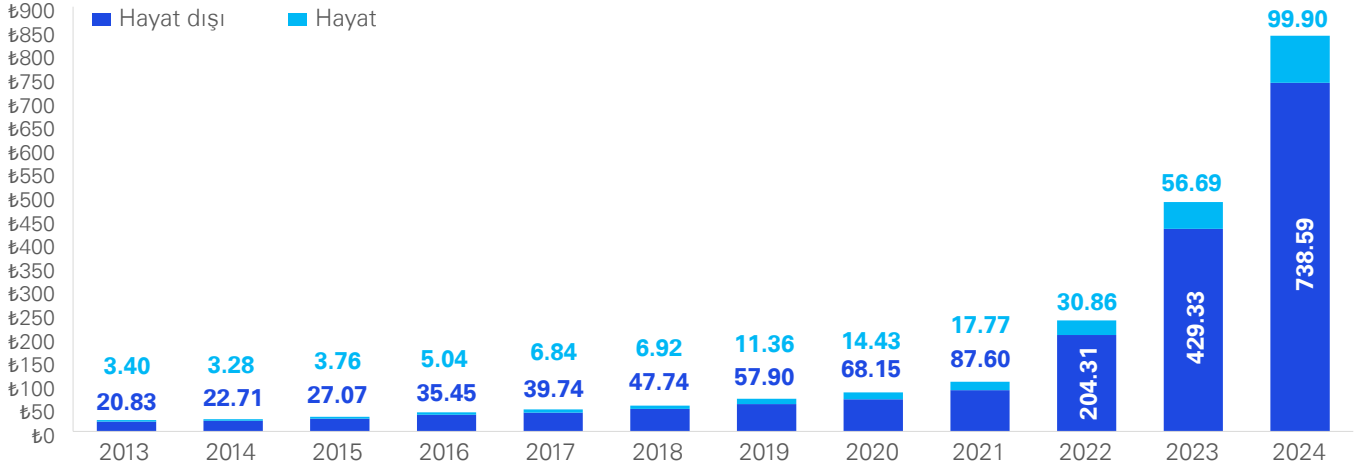
2. Türkiye’de Sigortacılık Sektörü

Sigorta sektörü, hem ödenen hasar tutarları hem de sağladığı fon büyüklüğü ile Türkiye ekonomisine önemli katkılar sunuyor. Sektörün aktif büyüklüğü ve prim üretimindeki artış, finansal istikrar açısından da büyük önem taşıyor. 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 daha çok uzun yol olduğu açık.

2.1. Brüt Prim Üretimi

Türkiye sigortacılık sektörü, 2024 yılında brüt prim üretiminde bir önceki yıla kıyasla beklentilerin üzerinde bir performans sergileyerek %73 oranında bir artış kaydetmiştir. Bu artışla birlikte sektörün toplam hacmi 838,5 milyar TL’ye ulaşmıştır (bkz. Şekil 6). Söz konusu hacmin 2025 yılı itibarıyla 1,2 trilyon TL’yi aşması öngörülmektedir. Genel bir artış eğilimi gösteren sigorta sektöründe, hayat sigortası primleri %76, hayat dışı sigorta primleri ise %24 oranında büyüme göstermiştir.

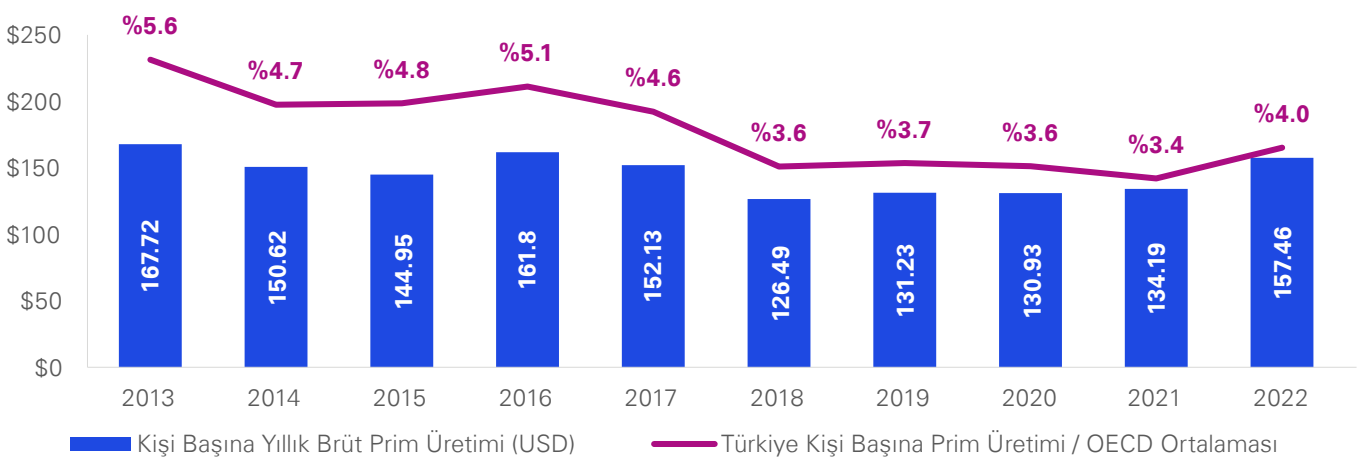
Şekil 6. Brüt Prim Üretimi (Milyar TL)



Kaynak: TSB

OECD üye ülkelerinde 2022 yılı itibarıyla kişi başına düşen yıllık brüt prim üretimi ortalama 3973 dolar düzeyinde seyrederken, Türkiye’de bu gösterge 15746 dolar olarak kaydedilmiştir (bkz. Şekil 7). Türkiye, 2018 yılından itibaren gözlemlenen stabil seyrini 2021 yılında da sürdürmüştür. Bununla birlikte, 2022 yılında son beş yıllık döneme kıyasla sınırlı bir artış eğilimi dikkati çekmektedir.

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

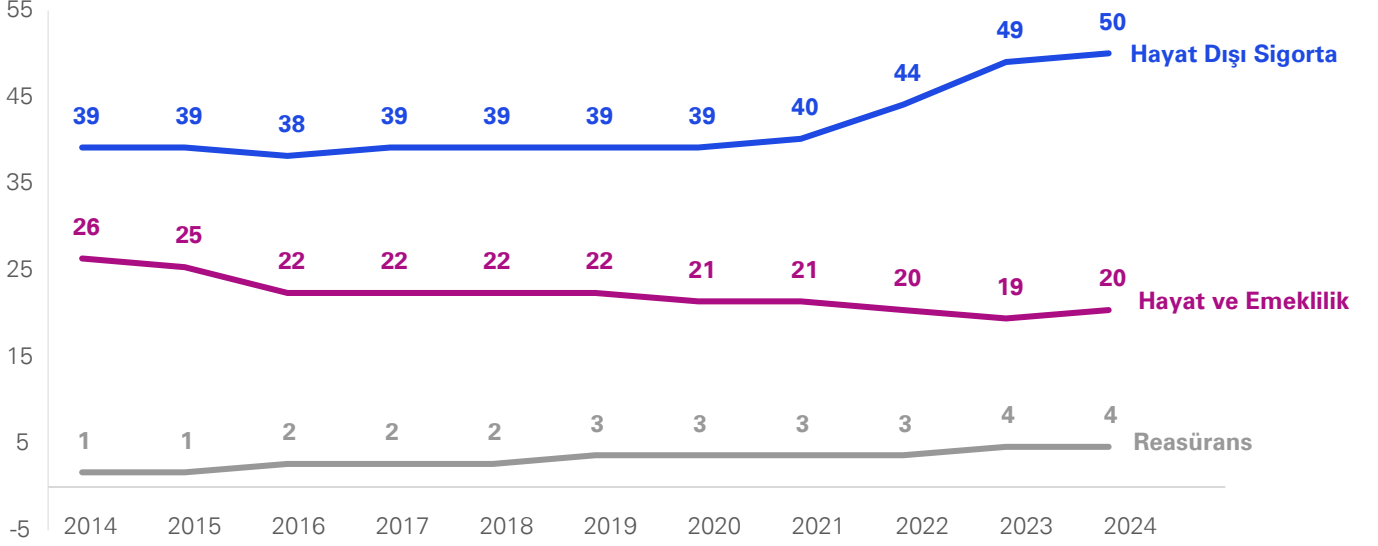


Kaynak: OECD

2.2. Sektördeki Oyuncuların Dağılımı

Türk sigortacılık sektöründe 2024 yıl sonu itibarıyla toplam 74 şirket faaliyet göstermektedir. Bu şirketlerin dağılımına bakıldığında, %68'inin Hayat Dışı branşında, %27'sinin Hayat ve Emeklilik branşında, kalan %5'inin ise Reasürans branşında hizmet verdiği görülmektedir. 2024 yılı içerisinde Hayat Dışı ile Hayat ve Emeklilik branşlarındaki şirket sayısında birer adet artış yaşanırken, Reasürans branşındaki şirket sayısında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Sektördeki oyuncu dağılımlarının yıllara göre değişimi Şekil 8'de sunulmaktadır.

Şekil 8. Türk Sigorta Sektörü Kişi Sayısı



Kaynak: TSB / SEDDK

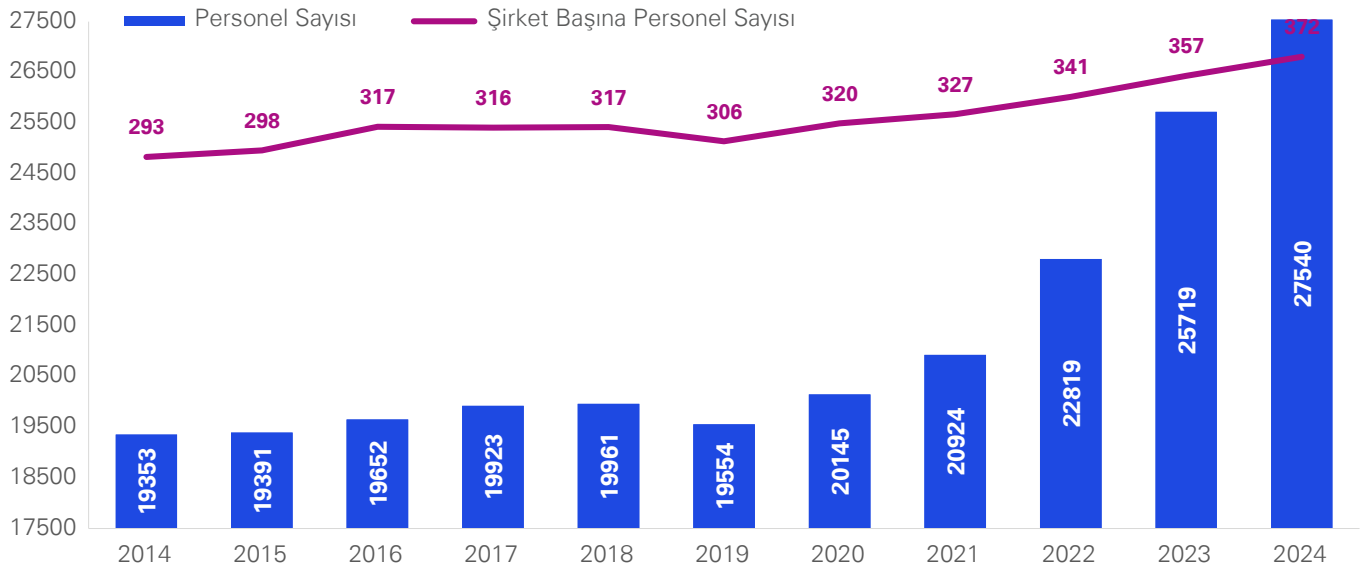




2.3. İstihdam Hacmi

Sigortacılık sektöründe istihdam hacmi, 2019 yılında gözlemlenen daralmanın ardından istikrarlı bir büyüme eğilimi sergilemektedir. Sektör genelinde istihdamın önemli ölçüde artış kaydettiği gözlemlenirken, şirketler bazında çalışan sayısındaki artışın nispeten düşük kaldığı tespit edilmiştir. Teknolojik gelişmelerin işgücü verimliliğini artırmasına bağlı olarak şirketlerin personel talebinin azalabileceği öngörülse de, sektörün genişlemesiyle birlikte toplam istihdam hacminin büyümeye devam ettiği görülmektedir.

Şekil 9. Sigorta ve Emeklilik Şirketlerinde Çalışan Sayısı



Kaynak: TSB

2024 yılı Aralık ayı verilerine göre, sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik sektörlerindeki istihdam hacmi, bir önceki yıla kıyasla %8 oranında artış göstermiştir. Belirtilen dönem itibarıyla sektörde kayıtlı çalışan sayısı 27.540'a ulaşmıştır. Ayrıca, sektörün ekosistemi kapsamında faaliyet gösteren acenteler, bireysel emeklilik araçları, brokerlar, eksperler ve benzeri meslek grupları da dahil edildiğinde, toplam istihdamın 350.000 kişiyi aştığı düşünülmektedir.

Sektördeki uzun vadeli eğilimleri analiz etmek amacıyla, sigorta ve emeklilik şirketlerindeki yıllık istihdam verileri ile şirket başına düşen çalışan sayıları Şekil 9'da grafiksel olarak sunulmuştur.

2.4. Sigorta Sektöründe Hayat Dışı Sigorta Branşının Etkisi

Küresel ölçekte 2022 yılında tahsil edilen toplam sigorta primlerinin %57'si hayat dışı branşlardan elde edilirken, Türkiye'de bu oran aynı dönemde %87 seviyesinde gerçekleşmiştir. Türkiye sigortacılık sektöründe hayat dışı branşların baskın konumu ilerleyen yıllarda da devam etmiş; 2023 yılında toplam prim üretimindeki payı %88,34'e, 2024 yılında ise %88,09'a ulaşmıştır.

2024 yılı verilerine göre, Türkiye'de üretilen 838,50 milyar TL'lik toplam prim hacminin 738,59 milyar TL'lik kısmı hayat dışı sigorta branşlarından sağlanmıştır. Bu alanda 2024 yılında kaydedilen reel artış oranı % 19,15 olarak dikkat çekmektedir.

Branşlar özelinde bir değerlendirme yapıldığında, 2024 yılında Kara Araçları Sorumluluk branşı 219,30 milyar TL prim üretimi gerçekleştirerek, 2023 yılındaki %27,53 olan pazar payını %29,69'a yükseltmiştir. Pazar payını belirgin şekilde artıran diğer branşlar Hastalık-Sağlık ile Yangın ve Doğal Afetler olmuştur. Reel büyüme performansı en yüksek olan branşlar ise sırasıyla; %15,91 ile Finansal Korumalar, %13,18 ile Kefalet, %7,40 ile Kara Araçları ve %2,22 ile Genel Sorumluluk sigortaları olarak sıralanmaktadır.

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

Branş	2024		2023		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Kaza	18.12	%2.45	10.94	%2.55	%65.69	%14.76
Hastalık-Sağlık	136.59	%18.49	70.76	%16.48	%93.02	%33.69
Kara Araçları	112.59	%15.24	84.21	%19.61	%33.70	%-7.40
Raylı Araçlar	0.00	%0.00	0.00	%0.00	%0.00	%0.00
Hava Araçları	2.19	%0.30	1.01	%0.24	%116.51	%49.96
Su Araçları	6.54	%0.89	3.97	%0.93	%64.62	%14.02
Nakliyat	10.32	%1.40	6.61	%1.54	%56.09	%8.11
Yangın ve Doğal Afetler	122.24	%16.55	65.48	%15.25	%86.69	%29.30
Genel Zararlar	74.75	%10.12	44.81	%10.44	%66.82	%15.55
Kara Araçları Sorumluluk	219.30	%29.69	118.18	%27.53	%85.57	%28.53
Hava Araçları Sorumluluk	1.66	%0.23	0.77	%0.18	%116.04	%49.64
Su Araçları Sorumluluk	0.78	%0.11	0.47	%0.11	%66.45	%15.28
Genel Sorumluluk	15.82	%2.14	11.21	%2.61	%41.18	%-2.22
Kredi	2.37	%0.32	1.41	%0.33	%67.68	%16.14
Kefalet	1.12	%0.15	0.90	%0.21	%25.34	%-13.18
Finansal Kayıplar	6.35	%0.86	5.23	%1.22	%21.41	%-15.91
Hukuksal Koruma	5.55	%0.75	1.97	%0.46	%181.45	%94.93
Destek	2.29	%0.31	1.40	%0.33	%63.56	%13.28
Hayat Dışı Toplam	738.59	%88.09	429.33	%88.34	%72.03	%19.15
Hayat Toplam	99.90	%11.91	56.69	%11.66	%76.22	%22.05
Genel Toplam	838.50	%100.00	486.02	100.00%	72.52%	19.49%

Kaynak: TSB

Hastalık-Sağlık sigortacılığı branşının pazar payındaki artış eğilimi, bu alandaki ürünlerin tamamlayıcı sağlık sigortalarına doğru bir evrilmeye potansiyelini de beraberinde getirmektedir. Bu durum, Hastalık-Sağlık branşının, üretilen prim hacmi ve gelecekteki büyüme olanakları açısından sigortacılık sektörünün en yüksek potansiyele sahip segmentlerinden biri olma konumunu koruduğunu göstermektedir.

2025 yılı Mart ayı itibarıyla elde edilen veriler incelendiğinde, toplam 304,16 milyar TL'lik prim üretiminin %87,64'ünün hayat dışı sigorta branşlarından kaynaklandığı görülmektedir. Tablo 2'de sunulan karşılaştırmalı değerler çerçevesinde, 2025 yılı Mart ayı, bir önceki yılın aynı dönemine (Mart 2024) göre reel bazda önemli değişimler sergilemektedir: Hayat dışı branşlardaki prim üretiminde %8,22'lik, hayat branşındaki prim üretiminde %26,48'lik ve sektörün toplam prim üretiminde ise %10,19'luk reel artışlar kaydedilmiştir.

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

Branş	2025/03		2024/03		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Kara Araçları Sorumluluk	5.51	%2.07	3.84	%2.15	%43.53	%3.93
Hastalık-Sağlık	66.01	%24.76	37.90	%21.25	%74.16	%26.11
Yangın ve Doğal Afetler	32.62	%12.24	25.51	%14.30	%27.89	%-7.40
Kara Araçları	0.00	%0.00	0.00	%0.00	%0.00	%0.00
Genel Zararlar	0.88	%0.33	0.99	%0.56	%-11.56	%-35.96
Genel Sorumluluk	1.83	%0.69	1.62	%0.91	%13.12	%-18.09
Kaza	3.20	%1.20	2.69	%1.51	%18.92	%-13.89
Nakliyat	43.23	%16.22	32.17	%18.03	%34.38	%-2.69
Su Araçları	32.06	%12.03	23.13	%12.97	%38.65	%0.40
Finansal Kayıplar	68.68	%25.77	41.46	%23.24	%65.67	%19.97
Hava Araçları	0.91	%0.34	0.99	%0.55	%-8.08	%-33.44
Hava Araçları Sorumluluk	0.42	%0.16	0.22	%0.12	%87.31	%35.63
Hukuksal Koruma	5.36	%2.01	4.48	%2.51	%19.58	%-13.41
Kredi	0.75	%0.28	0.63	%0.35	%18.03	%-14.54
Su Araçları Sorumluluk	0.22	%0.08	0.19	%0.11	%17.83	%-14.68
Destek	1.59	%0.60	1.59	%0.89	%0.33	%-27.35
Kefalet	2.36	%0.89	0.74	%0.42	%217.97	%130.25
Raylı Araçlar	0.93	%0.35	0.21	%0.12	%340.20	%218.75
Hayat Dışı Toplam	266.56	%87.64	178.36	%89.23	%49.45	%8.22
Hayat Toplam	37.60	%12.36	21.53	%10.77	%74.67	%26.48
Genel Toplam	304.16	%100.00	199.88	%100.00	%52.17	%10.19

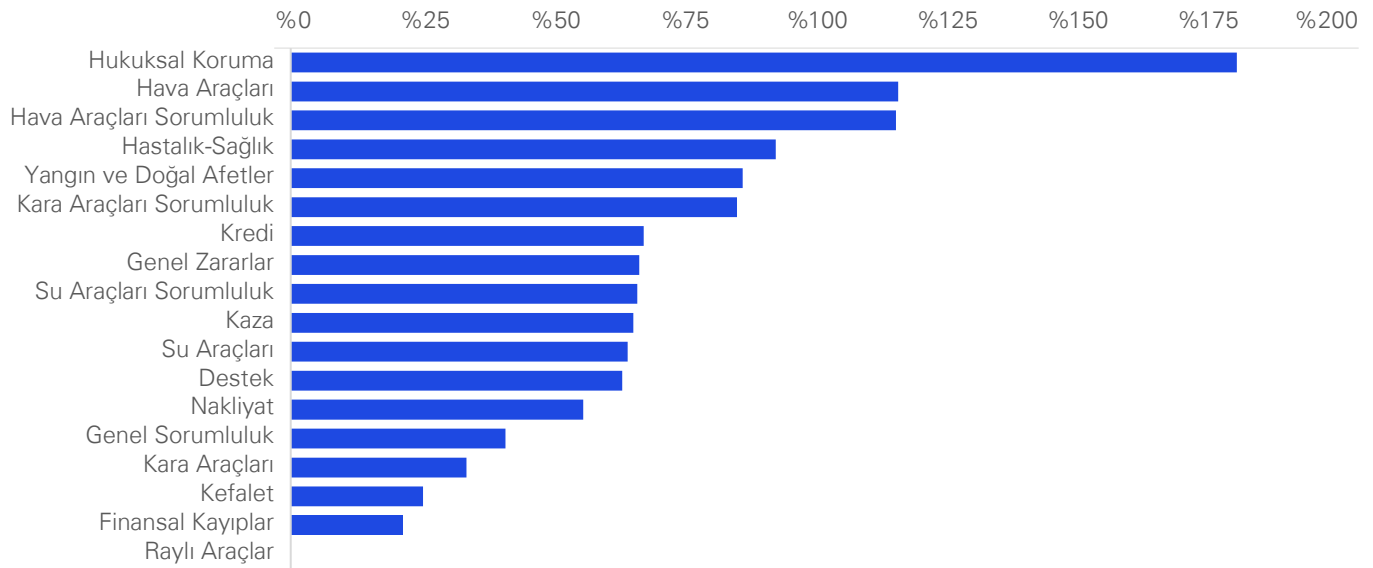
Kaynak: TSB

2025 yılı Mart ayı sonu itibarıyla elde edilen verilere göre, 68,68 milyar TL prim üretimi ile Finansal Kayıplar branşı en yüksek hacme ulaşan sigorta dalı olmuştur. Bu branşın pazar payı, 2024 yılı Mart ayındaki %23,24 seviyesinden 2025 yılı Mart ayı sonunda %25,77'ye yükselmiştir. Benzer şekilde, Hastalık-Sağlık branşının pazar payı da aynı dönemler arasında %21,25'ten %24,76'ya çıkarak önemli bir artış kaydetmiştir. Buna karşın, Nakliyat ile Yangın ve Doğal Afetler branşlarının pazar paylarında belirgin bir düşüş gözlenmiştir. Yangın ve Doğal Afetler branşında yaşanan bu gerilemenin, 6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen ve yaklaşık 14 milyon kişiyi etkileyen büyük deprem felaketiyle ilişkili olduğu değerlendirilmektedir.

Geleceğe yönelik olarak, Zorunlu Afet Sigortası'nda yapılması planlanan yasal düzenlemelerle sigorta kapsamının sadece bina ile sınırlı kalmayıp bina içindeki eşyaları da güvence altına alacak olması ve özellikle beklenen Marmara Depremi'nin etki alanındaki nüfusun bu sigortaya olan ilgisinin artması öngörülmektedir. Bu gelişmeler ışığında, Yangın ve Doğal Afetler branşının ilerleyen yıllarda pazar payını ve prim üretimini artırması beklenmektedir.

Diğer yandan, Şekil 10'da sunulan verilere göre, Hukuksal Koruma branşı 2024 yılında bir önceki yıla (2023) kıyasla %181 oranında nominal bir artış göstererek dikkat çekici bir büyüme performansı sergilemiştir. 2024 yılında en yüksek artış oranlarına ulaşan diğer branşlar ise %117 ile Hava Araçları ve %116 ile Hava Araçları Sorumlulukları olmuştur. Tüm sigorta branşlarına ait detaylı artış oranları Şekil 10'da bulunmaktadır.

Şekil 10. Hayat Dışı Branşlarının 2021 Artışları



Kaynak: TSB

Kasko sigortası branşı, son on yıllık periyotta belirgin bir büyüme volatilitesi sergilemektedir. Özellikle son beş yılda gözlemlenen kur dalgalanmaları, sektör içi yapısal değişiklikler ve artan taşıt ile yakıt maliyetleri, prim üretimindeki artışa rağmen branşın kârlılığını olumsuz etkileyebilmekte ve zarar kaydedilmesine yol açabilmektedir.

2019 yılında kaydedilen %7,24'lük reel büyümenin ardından, Kasko branşı takip eden iki yıl boyunca sırasıyla %0,39 ve %2,19 oranlarında reel daralma yaşamıştır.

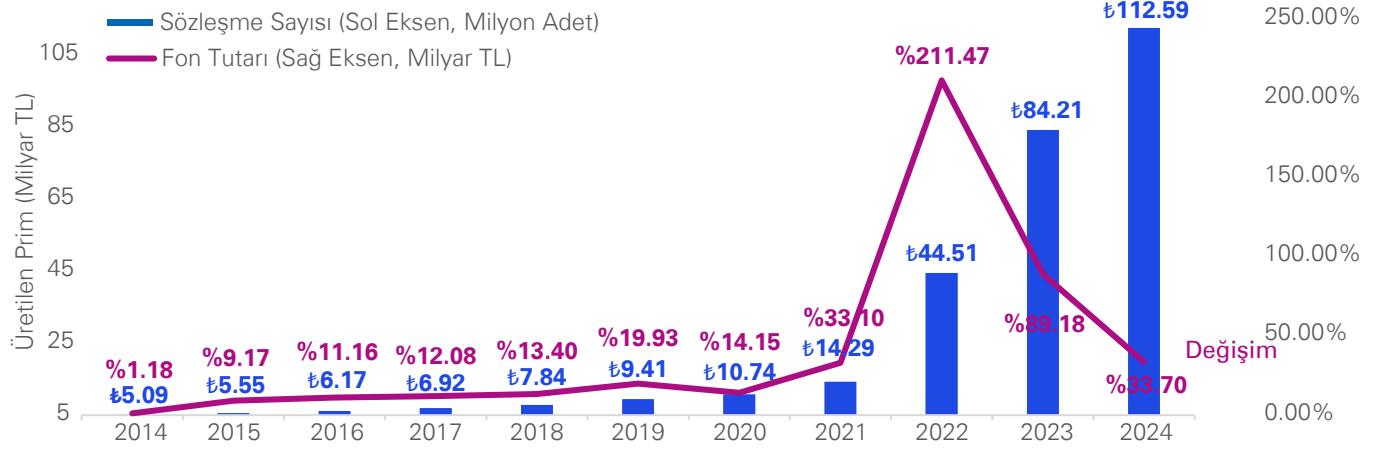
Bu dönemi takiben, 2022 yılında %89,61 gibi oldukça yüksek bir reel büyüme oranı yakalanmış, 2023 yılı ise %14,81'lik reel büyüme ile tamamlanmıştır. Nominal prim üretimi açısından bakıldığında, 2022 yılında %211,5'lik bir artışla 44,51 milyar TL'ye ulaşan prim hacmi, 2023 yılında %89,2 artarak 84,21 milyar TL'ye ve 2024 yılında ise 112,59 milyar TL'ye yükselmiştir.

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

Yıllar	Üretilen Prim	Pazar Payı	Değişim	Reel Değişim
2014	5.09	%22.39	%1.18	%-6.46
2015	5.55	%20.36	%9.17	%0.33
2016	6.17	%17.41	%11.16	%2.42
2017	6.92	%17.42	%12.08	%0.14
2018	7.84	%13.55	%13.40	%-5.74
2019	9.41	%16.25	%19.93	%7.24
2020	10.74	%15.76	%14.15	%-0.39
2021	14.29	%16.32	%33.10	%-2.19
2022	44.51	%21.81	%211.47	%89.61
2023	84.21	%19.61	%89.18	%14.81
2024	112.59	%15.24	%33.70	%-7.40
2024/03	25.51	14.30%	27.89%	-7.40%
2025/03	32.62	12.24%		

Kaynak: TSB

Şekil 11. Kasko Branşının Büyümesi



Kaynak: TSB

2024 yılı Mart ayı sonu itibarıyla 25,51 milyar TL olarak gerçekleşen prim üretimi, %27,89'luk nominal bir artışla 2025 yılı Mart ayı sonunda 32,62 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bununla birlikte, Kasko branşının bu dönemdeki prim üretimindeki reel büyüme oranı -%7,40 olarak kaydedilmiştir. Bu durum, nominal artışlara rağmen reel bazda bir daralmanın yaşandığına işaret etmektedir.

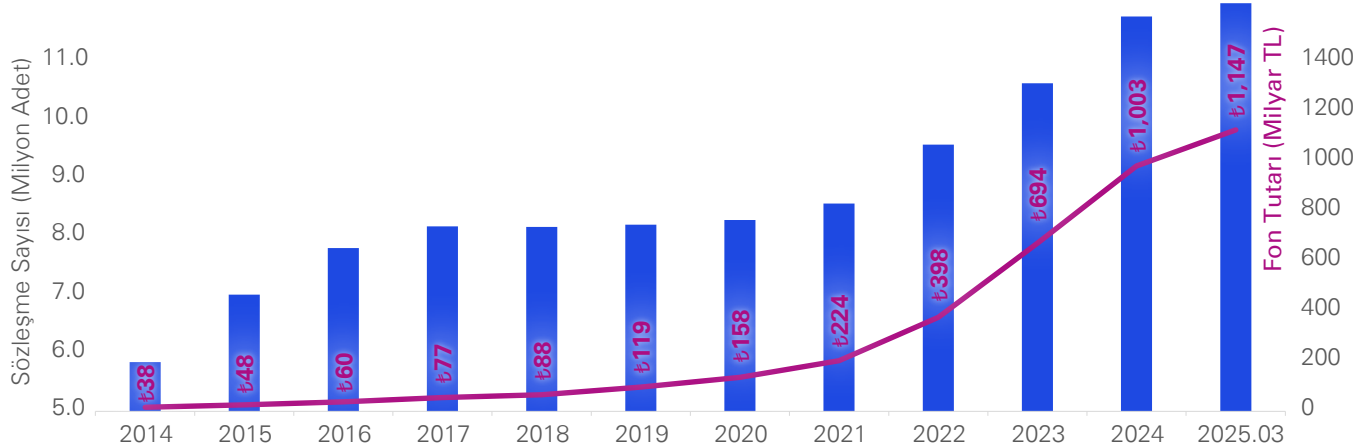


2.5. (BES) Bireysel Emeklilik Temel Göstergeleri

Bireysel Emeklilik Sistemi (BES), 2017 yılında uygulamaya konulan otomatik katılım mekanizmasının da katkısıyla 2024 yılında büyümesini sürdürmüştür. Sistemdeki toplam katılımcı sayısı 2024 sonu itibarıyla 9,53 milyon kişiye, fon büyüklüğü ise 1.003 milyar TL'ye ulaşmıştır. Fon tutarındaki artış hızı devam etmiş olup, 2025 yılı Mart ayı verilerine göre bu değer 1.147 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Sözleşme sayılarındaki gelişim incelendiğinde, 2017 sonundan itibaren gözlemlenen durgunluk, 2021 yılında pozitif bir seyir kazanmıştır.

2017-2020 döneminde 8,17 milyon olan toplam sözleşme sayısı, 8,28 milyona çıkmış; 2021 sonunda 8,567 milyon, 2022'de 9,57 milyon, 2023'te 10,62 milyon ve 2024 sonunda 11,76 milyon olarak kaydedilmiştir. 2025 yılı Mart ayı itibarıyla bu rakam 11,99 milyona ulaşarak artış eğilimini sürdürmüştür. Fon tutarındaki büyüme oranları ise 2022 ve 2023 yıllarında sırasıyla %77,7 ve %74,4 olarak gerçekleşirken, 2024 sonunda %44,5'lik bir artışla 1.003 milyar TL seviyesine ulaşmıştır (Şekil 12).

Şekil 12. Bireysel Emeklilik Sistemi Temel Göstergeleri

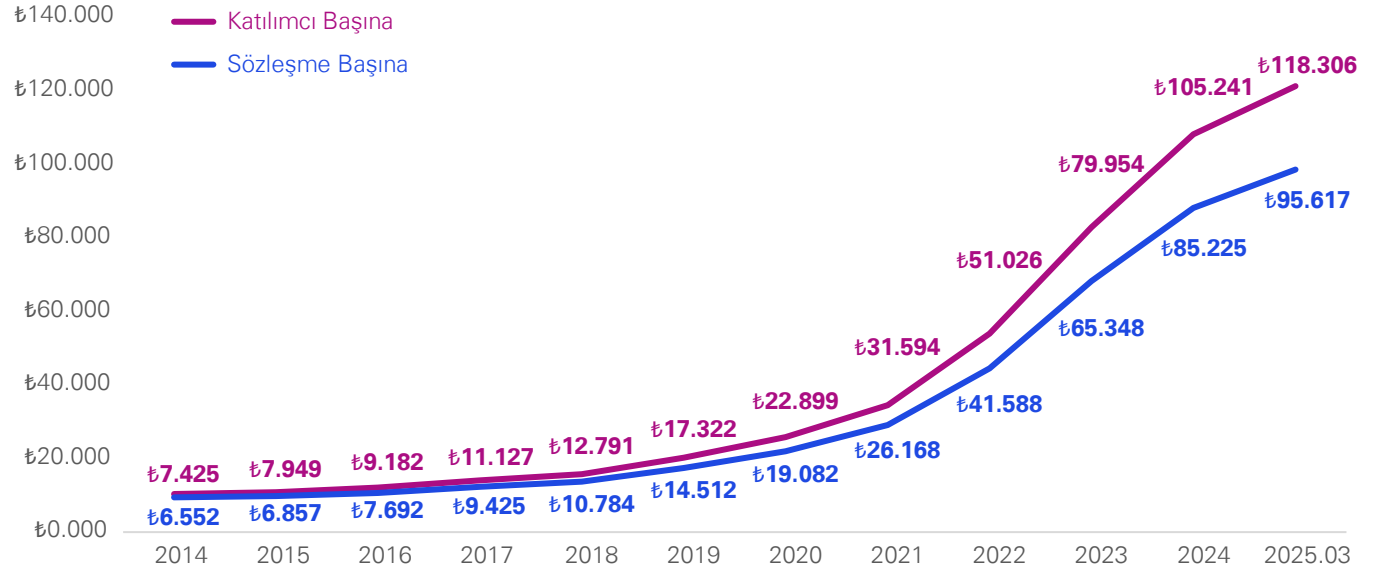


Kaynak: TSB

Bireysel Emeklilik Sistemi'ndeki (BES) katılımcı sayısı, 2017-2019 döneminde 6,92 milyondan 6,87 milyona düşüş göstermiş olmakla birlikte, 2020 yılından itibaren istikrarlı bir artış eğilimi sergilemiştir. Söz konusu artış; 2021 yılı sonunda 7,09 milyon, 2022'de 7,80 milyon, 2023'te 8,68 milyon ve 2024 sonunda 9,53 milyon katılımcıya ulaşmıştır. Bu artış trendi 2025 yılında da devam etmekte olup, Mart ayı sonu itibarıyla katılımcı sayısı 9,69 milyon seviyesini bulmuştur.

Diğer bir önemli veri noktası olan sözleşme başına düşen fon büyüklüğü ise, 2023 yılındaki 65.348 TL seviyesinden, 2024 sonunda %30,42'lik bir artışla 85.225 TL'ye yükselmiştir. Fon büyüklüğündeki bu artış eğilimi 2025 yılında da sürmüştür ve Mart ayı itibarıyla 95.617 TL'lik rekor bir seviyeye ulaşılmıştır (Şekil 13). Bu veriler, sistemin hem katılımcı sayısı hem de fon büyüklüğü açısından ekonomik durgunluğa rağmen iyi bir performans sergilediğini göstermektedir.

Şekil 13. BES Katılımcı ve Sözleşme Başına Fon Büyüklükleri



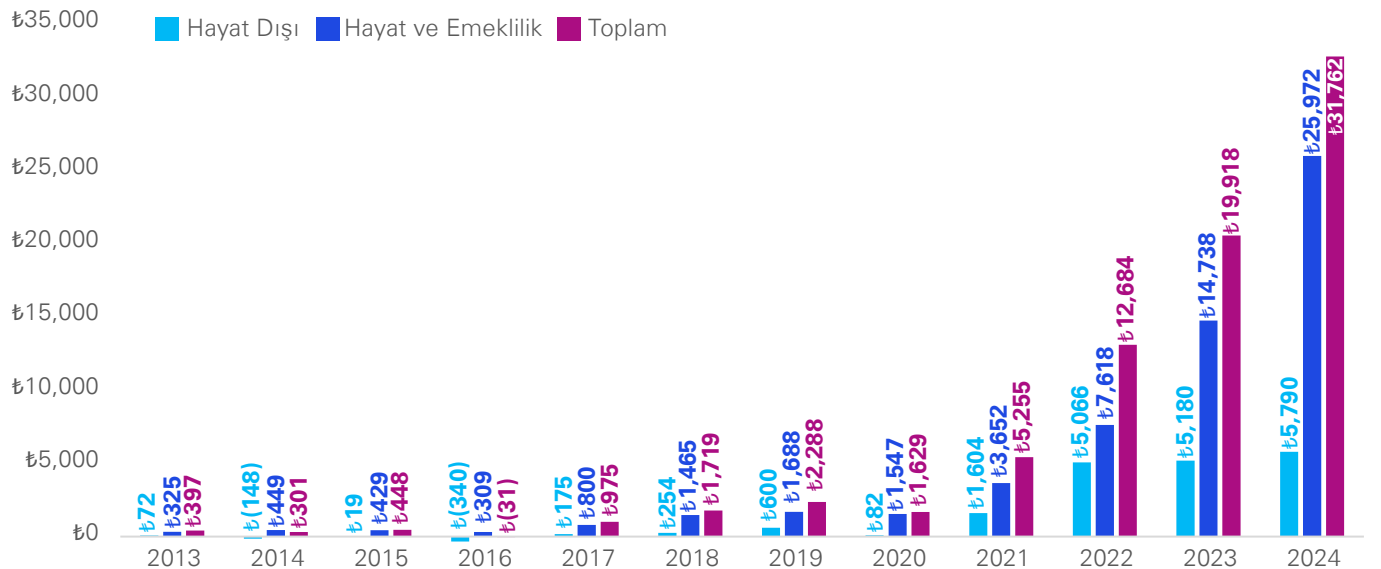
Kaynak: TSB

2.6. Sektörde Kârlılık

Sigorta sektörü 2024 yılında kayda değer bir büyüme performansı sergilemiştir. Sektörün toplam kârı bir önceki yıla göre %59,46 artarak 31,762 milyar TL'ye ulaşmıştır (Şekil 14). Hayat dışı sigorta branşında kârlar %11,78'lik artışla 5,18 milyar TL'den 5,79 milyar TL'ye yükselmiştir. Hayat sigortası branşı ise %76,22'lik önemli bir artışla 11,74 milyar TL'den 25,972 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2024 yılında elde edilen toplam kârın sektörel dağılımı incelendiğinde: %81,77'lik kısmın hayat sigortası branşından %18,22'lik kısmın ise hayat dışı sigorta branşlarında elde edildiği görülmektedir. Bu veriler, hayat sigortası branşının sektör kârlılığı üzerindeki baskın etkisini ve sektör büyümesindeki itici rolünü açıkça ortaya koymaktadır. Hayat dışı branşlardaki daha ılımlı büyüme oranı ise dikkat çeken diğer bir bulgudur.

Şekil 14. Sigortacılık Sektörü Net Karı (Milyar TL)

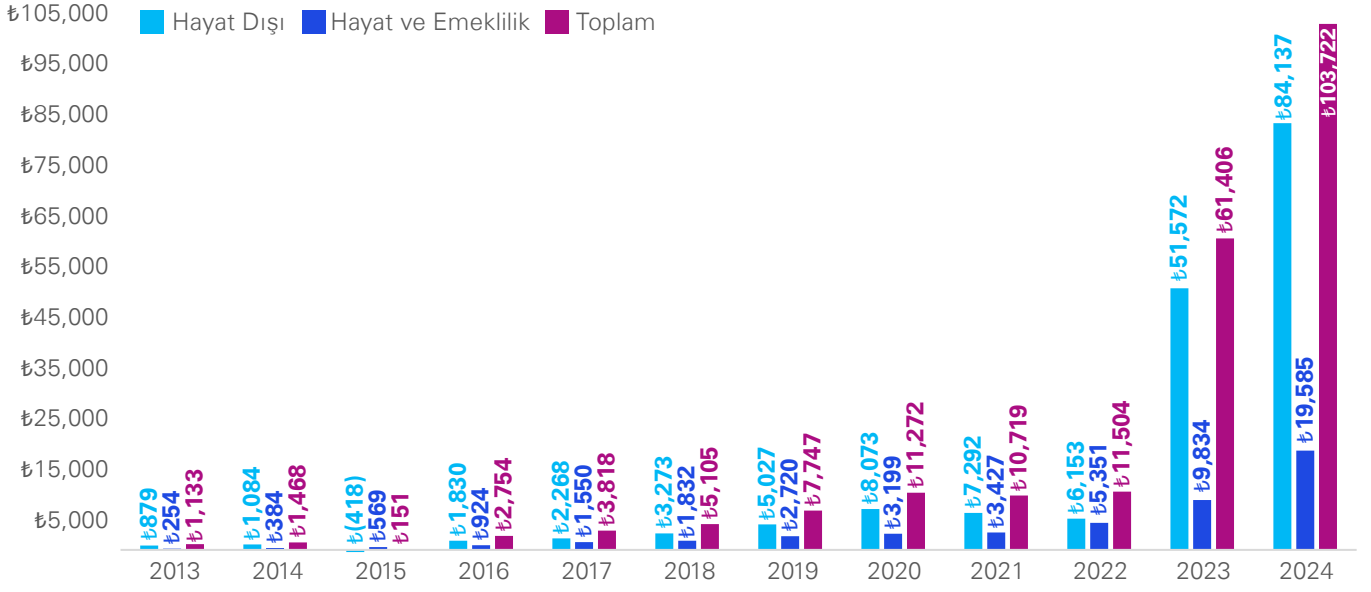


Kaynak: TSB

Sigortacılık sektöründe teknik kâr göstergeleri incelendiğinde, 2015 yılından bu yana devam eden yükseliş trendinin 2021’de duraksadığı görülmektedir. Bu dönemde hayat dışı branşta 2021 ve 2022 yıllarında düşüş yaşanırken, hayat ve emeklilik branşında artış trendi devam etmiştir (Şekil 15).

2024 yılı verilerine göre toplam teknik kâr, 2023’e kıyasla %68,91 artışla 103,721 milyar TL’ye ulaşmıştır. Hayat dışı branşın teknik kârı %63,14 artarak 84,137 milyar TL olmuş, ancak toplam içindeki payı %83,99’dan %81,11’e gerilemiştir. Hayat ve emeklilik branşı ise %99,15’lik önemli bir artışla 19,585 milyar TL’ye yükselmiş ve toplamdaki payını %16,01’den %18,88’e çıkarmıştır. Bu veriler, hayat ve emeklilik branşının sektördeki büyüme hızının hayat dışı branşa göre daha yüksek olduğunu göstermektedir.

Şekil 15. Sigortacılık Sektörü Teknik Karı (Milyar TL)



Kaynak: TSB



2.7. Sigortacılık Sektöründeki Belli Başlı Oyuncular

Türk sigorta sektöründe şirketlerin büyüklük sıralaması, ölçüt olarak alınan performans göstergesine göre önemli farklılıklar göstermektedir. Prim üretimi baz alındığında hayat dışı (elementer) sigorta şirketlerinin sektörde ilk sıralarda konumlandığını ortaya koymaktadır. Buna karşılık, aktif büyüklük ölçütü uygulandığında ise hayat ve emeklilik şirketlerinin daha üst sıralarda yer aldığı görülmektedir. Bu durum, sektörün farklı branşlarının iş modelleri ve varlık yapıları arasındaki temel farklılıkları yansıtmaktadır.

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

Şirket Adı	2024		2023		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Türkiye Sigorta AŞ	101.37	%12.1	59.52	%12.2	%70.3	%18.0
Allianz Sigorta AŞ	82.33	%9.8	46.64	%9.6	%76.5	%22.3
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	69.59	%8.3	44.23	%9.1	%57.3	%9.0
Axa Sigorta AŞ	61.08	%7.3	36.11	%7.4	%69.2	%17.2
Sompo Sigorta AŞ	35.17	%4.2	17.48	%3.6	%101.2	%39.4
Aksigorta AŞ	34.87	%4.2	27.30	%5.6	%27.7	%-11.5
HDI Sigorta AŞ	34.27	%4.1	25.24	%5.2	%35.8	%-5.9
Ray Sigorta AŞ	31.36	%3.7	12.82	%2.6	%144.7	%69.5
Quick Sigorta AŞ	30.19	%3.6	20.30	%4.2	%48.7	%3.0
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	21.16	%2.5	12.60	%2.6	%68.0	%16.3
Eureko Sigorta AŞ	19.28	%2.3	11.38	%2.3	%69.4	%17.3
Mapfre Sigorta AŞ	19.13	%2.3	11.16	%2.3	%71.4	%18.7
Neova Katılım Sigorta AŞ	19.07	%2.3	11.52	%2.4	%65.6	%14.7
Hepiyi Sigorta AŞ	17.43	%2.1	6.21	%1.3	%180.5	%94.3
Doga Sigorta AŞ	16.29	%1.9	9.43	%1.9	%72.7	%19.6
Bereket Sigorta AŞ	14.72	%1.8	8.50	%1.7	%73.2	%19.9
Unico Sigorta AŞ	14.60	%1.7	7.11	%1.5	%105.4	%42.3
AgeSA Hayat ve Emeklilik AŞ	14.32	%1.7	7.48	%1.5	%91.3	%32.5
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	14.29	%1.7	9.66	%2.0	%47.9	%2.4
Viennalife Emeklilik ve Hayat AŞ	13.51	%1.6	6.83	%1.4	%97.7	%37.0
Toplam	664.04	%79.2	391.52	%80.6	%69.6	%17.5

Kaynak: TSB

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

Şirket Adı	2025/5		2024/5		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı	Toplam Prim (Milyar TL)	Pazar Payı		
Türkiye Sigorta AŞ	60.43	%12.5	43.18	%13.5	%39.9	%3.3
Allianz Sigorta AŞ	46.52	%9.6	31.53	%9.9	%47.5	%8.9
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	36.77	%7.6	26.40	%8.3	%39.3	%2.9
Axa Sigorta AŞ	33.46	%6.9	21.73	%6.8	%53.9	%13.7
HDI Sigorta AŞ	20.71	%4.3	15.12	%4.7	%37.0	%1.2
Quick Sigorta AŞ	20.04	%4.1	5.43	%1.7	%268.9	%172.4
Sompo Sigorta AŞ	18.55	%3.8	12.48	%3.9	%48.6	%9.8
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	17.28	%3.6	12.37	%3.9	%39.6	%3.1
Ray Sigorta AŞ	17.06	%3.5	11.29	%3.5	%51.2	%11.7
Aksigorta AŞ	13.20	%2.7	15.05	%4.7	%-12.3	%-35.2
Neova Katılım Sigorta AŞ	11.51	%2.4	7.87	%2.5	%46.2	%8.0
Hepiyi Sigorta AŞ	11.16	%2.3	5.18	%1.6	%115.2	%58.9
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	11.12	%2.3	4.47	%1.4	%148.6	%83.6
Mapfre Sigorta AŞ	11.02	%2.3	7.07	%2.2	%55.9	%15.1
Doga Sigorta AŞ	10.45	%2.2	6.74	%2.1	%55.1	%14.5
Eureko Sigorta AŞ	10.18	%2.1	7.48	%2.3	%36.2	%0.6
Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	9.92	%2.0	3.31	%1.0	%199.3	%121.0
Bereket Sigorta AŞ	8.82	%1.8	6.86	%2.1	%28.6	%-5.1
AgeSA Hayat ve Emeklilik AŞ	8.67	%1.8	5.36	%1.7	%61.6	%19.4
Viennalife Emeklilik ve Hayat AŞ	7.85	%1.6	4.61	%1.4	%70.3	%25.8
Toplam	384.72	%79.4	253.55	%79.4	%51.7	%12.1

Kaynak: TSB

Türk sigorta sektöründe 2024 yılı verileri, pazarın belirgin bir yoğunlaşma eğilimi içinde olduğunu göstermektedir. İlk 20 şirket toplam prim üretiminin %79,2'sini gerçekleştirerek sektördeki hakim konumlarını sürdürmüştür. Türkiye Sigorta A.Ş., %18'lik reel büyümeye rağmen pazar payında küçük bir düşüş yaşamıştır.

Sektörde en dikkat çekici büyüme performansını %94,3 ile Hepiyi Sigorta AŞ, %69,5 ile Ray Sigorta AŞ ve %42,3 ile Unico Sigorta AŞ reel olarak göstermiştir. Buna karşılık, Aksigorta AŞ %11,5 ve HDI Sigorta AŞ %5,9 oranında reel küçülme kaydetmiştir.

2025 yılının ilk beş aylık döneminde ise Türkiye Sigorta A.Ş. pazar payını %12,5'e yükselterek liderliğini korumuştur. Bu dönemde Quick Sigorta AŞ %172,4; Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi %121 ve Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ %83,6 oranında reel olarak brüt prim üretim artışı sağlayarak öne çıkan şirketler olmuştur.

Sektörün aktif büyüklük dağılımı incelendiğinde, ilk 10 şirketin toplamın %71,03'ünü kontrol ettiği görülmektedir. Bu yoğunlaşma oranı hayat ve emeklilik branşında %94,17'ye ulaşırken, hayat dışı branşta %69,85 olarak gerçekleşmiştir. Bu veriler, özellikle hayat sigortacılığı alanında çok daha yüksek bir yoğunlaşma olduğunu ortaya koymaktadır.

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

Şirket Adı	Cari Varlıklar	Cari Olmayan Varlıklar	Aktif Varlıklar	Pay
Toplam	760,752,175,529	70,493,906,039	831.25	%69.85
Allianz Sigorta AŞ	90,138,485,856	14,874,021,228	105.01	%12.63
Türkiye Sigorta AŞ	87,302,752,648	9,228,389,003	96.53	%11.61
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	84,746,100,196	11,451,526,279	96.20	%11.57
Axa Sigorta AŞ	73,110,226,956	1,910,267,865	75.02	%9.03
Quick Sigorta AŞ	43,374,108,945	6,387,304,137	49.76	%5.99
Sompo Sigorta AŞ	41,742,306,751	777,935,984	42.52	%5.12
HDI Sigorta AŞ	35,124,130,579	2,997,432,280	38.12	%4.59
Neova Katılım Sigorta AŞ	25,428,509,559	941,564,160	26.37	%3.17
Ray Sigorta AŞ	24,504,629,392	1,041,959,289	25.55	%3.07
Aksigorta AŞ	24,069,607,381	1,472,336,414	25.54	3.07%

Kaynak: TSB

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

Şirket Adı	Cari Varlıklar	Cari Olmayan Varlıklar	Aktif Varlıklar	Pay
Toplam	414,005,222,556	1,048,909,849,341	1,462.92	%94.17
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	32,878,020,365	267,384,589,018	300.26	%20.52
AgeSA Emeklilik ve Hayat AŞ	35,431,422,883	231,082,375,370	266.51	%18.22
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	43,511,989,021	216,431,554,305	259.94	%17.77
Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	20,912,839,185	171,242,899,291	192.16	%13.14
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	187,847,311,199	343,754,090	188.19	%12.86
Allianz Hayat ve Emeklilik AŞ	3,602,898,434	33,694,415,127	37.30	%2.55
Viennalife Emeklilik ve Hayat AŞ	35,928,585,424	1,217,259,845	37.15	%2.54
Katılım Emeklilik ve Hayat AŞ	3,412,998,090	33,159,763,261	36.57	%2.50
NN Hayat ve Emeklilik AŞ	1,569,493,967	30,715,033,780	32.28	%2.21
BNP Paribas Cardif Emeklilik AŞ	3,023,301,894	24,282,036,594	27.31	%1.87

Kaynak: TSB

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

Şirket Adı	Cari Varlıklar	Cari Olmayan Varlıklar	Aktif Varlıklar	Pay
Toplam	1,174,757,398,085	1,119,403,755,379	2,294.16	%71.03
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	32,878,020,365	267,384,589,018	300.26	%13.09
AgeSA Emeklilik ve Hayat AŞ	35,431,422,883	231,082,375,370	266.51	%11.62
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	43,511,989,021	216,431,554,305	259.94	%11.33
Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	20,912,839,185	171,242,899,291	192.16	%8.38
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	187,847,311,199	343,754,090	188.19	%8.20
Allianz Sigorta AŞ	90,138,485,856	14,874,021,228	105.01	%4.58
Türkiye Sigorta AŞ	87,302,752,648	9,228,389,003	96.53	%4.21
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	84,746,100,196	11,451,526,279	96.20	%4.19
Axa Sigorta AŞ	73,110,226,956	1,910,267,865	75.02	%3.27
Quick Sigorta AŞ	43,374,108,945	6,387,304,137	49.76	%2.17

Kaynak: TSB

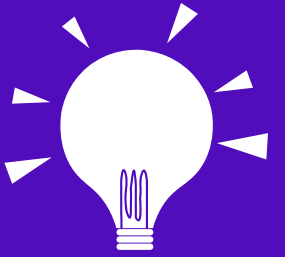
2.8. Sigortacılık Sektöründe Durum Analizi

Türkiye sigorta sektörünün SWOT analizi yapılmış güçlü yönler, zayıf yönler, fırsatlar ve tehditler aşağıda sıralanmıştır:



Güçlü Yönler

- Türkiye, gelişmekte olan ekonomisi, eğitim seviyesi artan genç nüfusu ve yüksek nüfusa sahip olmasıyla sigorta firmaları için makul ve gelecek vaat eden bir pazardır. Genç nüfusun varlığı, sigorta talep edecek kitlenin büyüklüğü açısından ümit vaat etmektedir.
- Sektör, bankacılık ve telekomünikasyon ile beraber umut vaat eden 3 sektörden biridir.
- Sektör, sermaye piyasasına önemli ölçüde fon yaratabilecek bir potansiyele sahiptir.
- Sigortacılıkla ilgili bilgilerin toplandığı Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi (SBM) ve alt bilgi merkezleri(Trafik, Sağlık, Hayat, Hasar Takip) faaliyettedir.
- Türk sigorta teknikleri kısa sürede uygulanabilmekte, bu sayede uluslararası standartlar yakalanabilmektedir.
- Sektör, uluslararası niteliği nedeni ile AB normlarına en kolay uyum sağlayacak yapıdadır.
- Devlet tarafından uluslararası standartların izlenmesi teşvik edilmiş ve risk odaklı bir denetim sistemi kurulmuştur.
- Sektörde önemli ölçüde yabancı sermaye yatırımı bulunmaktadır. Birçok küresel sigorta şirketleri Türk sigorta pazarını gelişime açık bir pazar olarak değerlendirmektedir.
- Sektör, son yıllarda güçlü bir performans sergilemiştir. Geçmiş beş yılda brüt primlerde %20 YBBO ile büyümüştür.
- 2024 yılında prim üretimi %734 artmıştır. Bu büyüme, enflasyonun çok üzerindedir.
- Sigortalılık oranı 2024 yılında son 10 yılın en yüksek seviyesine çıkmıştır.
- Sektör, dijitalleşme ve yapay zeka yatırımlarıyla deprem sigortacılığın gerektirdiği hız ve güvenliği sunma potansiyeline sahiptir. Şirketlerin yapay zeka uygulamaları müşteri etkileşimini ve operasyonel süreçleri hızlandırmaktadır.
- Sektör, büyük veri analitiği ile kişiselleştirilmiş sigorta ürünleri ve doğru fiyatlandırma sunarak depreme karşı sigortalanma oranını artırma potansiyeline sahiptir.
- Sektörün sağladığı güvenceler, büyük altyapı projelerinde (3. Köprü, 3. Havalimanı, Yavuz Sultan Selim Köprüsü, Osmangazi Köprüsü, Kuzey Marmara Otoyolu, Çanakkale Otoyolu) yerli ve yabancı yatırımcılara güven vermektedir.



Fırsatlar

- Sigorta sektörü, koruma boşluklarının olduğu her alanda büyük büyüme fırsatları barındırmaktadır.
- Önümüzdeki yıllarda hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ekonomilerde istikrarlı bir büyüme göstermesi beklenmektedir.
- Yeni iş modelleri, risk değerlendirmeleri ve veriye erişimin artışı sektörün gelecekteki büyümesine işaret etmektedir.
- Türkiye, sigorta penetrasyonunu daha yüksek seviyelere çıkarabilecek potansiyele sahiptir. Mevcut gelir seviyesinde öngörülen penetrasyon %3 seviyesindedir. Kamu otoriteleriyle yapılacak işbirlikleri ile bu seviyenin %4-4.5'e çıkması beklenmektedir.
- Sorumluluk ve kar kaybı gibi sonuç hasarlarını içeren sigortalar ciddi bir fırsat olarak değerlendirilmektedir.
- Siber sigorta pazarı büyük bir fırsat ve büyüme potansiyeline sahiptir. Küresel siber sigorta pazarı son yıllarda önemli ölçüde büyümüştür. Siber risklere karşı artan ihtiyaç ve talep büyüktür. Siber sigorta önemli koruma boşluğunu doldurmaktadır. Siber Risk Sigortası sektör tarafından takip edilmektedir.
- Hayat sigortaları sektörü için önemli bir fırsat olabilir. Emeklilikle ilgili yeni düzenlemeler ve standartların emeklilik tasarruflarındaki açığı kapatmaya yardımcı olabileceği düşünülmektedir.
- Yeni teknolojilerin (Yapay zeka, veri analitiği vb.) iş modellerini ve müşteri beklentilerini yeniden tanımlaması büyümenin anahtarıdır. Yapay zeka, sektörü riskleri teknoloji çözümleri ile koruyan bir yapıya dönüştürme potansiyeline sahiptir.
- Katılım sigortacılığı çalışmaları devam etmektedir.
- Tarım sigortalarında başarılı olan kamu-özel sektör işbirliğinin tamamlayıcı sağlık sigortalarında da uygulanması planlanmaktadır.
- Dijital dönüşüm stratejileri ve online satış kanallarının geliştirilmesi önemli bir trenddir.
- ESG (Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim) ilkelerinin tüm iş süreçlerine entegre edilmesinde sektörün stratejik bir rolü vardır. Sigorta Sektöründe Sürdürülebilirlik Kılavuzu hazırlanmıştır. Sektörde yeşil dönüşüm, çevresel sürdürülebilirliği teşvik etme ve iklim değişikliği risklerini azaltma fırsatları sunar. Yeşil sigorta ürünleri geliştirilebilir.
- Sürdürülebilir sigortacılık, finansal performansı güçlendirirken toplumsal etkileri derinleştirerek değer yaratma potansiyeline sahiptir.
- Tüm risklere rağmen, Türkiye'deki gelişen ekonomi, genç nüfus ve teknolojik gelişmelere hızlı adaptasyon potansiyeli ile sektör %100 büyüme potansiyeli taşıyan verimli bir pazar olarak değerlendirilmektedir.

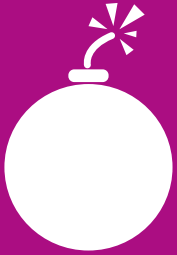


Zayıf Yönler

- Sigorta kavramının Türk toplumunun sosyo-kültürel ve ekonomik yapısı içinde gerekli yere sahip olmaması.
- Kişilerin kaderci yaklaşımı ve sigorta poliçelerini gereksiz görmeleri en büyük engel olarak değerlendirilmektedir.

- Henüz direkt satış kanalları gelişmemiştir. Bireyler sigorta sektörü hakkında yeterince bilgi sahibi değildir.
- Kendi çıkarlarını ön planda tutan ve şeffaf davranmayan sektör paydaşları sektör için bir engel teşkil etmektedir.
- Hayat dışı sigorta ürünlerindeki karlılığın düşük olması ve işletme maliyetlerinin yüksek olması bir risk arz etmektedir.
- Müşterilerin penetrasyon oranının düşük olması sektör için risk teşkil etmektedir.
- Sektörde yetişmiş/yetkin iş gücü eksikliği (hem yönetsel hem de teknik rollerde) bulunmaktadır.
- Yeni nesil gelişmiş teknik uzmanlıkların (fiyatlama, hasar yönetimi, tahsis) yeterince oluşturulamaması.
- Ortak verilerin ve veri tabanlarının etkin bir şekilde kullanılamaması.
- Sigorta bilincinin yeterli olmaması nedeniyle talep yaratılamamaktadır. Sigorta ürünleri aranmayan ve talep görmeyen ürünler kategorisindedir.

- Türkiye’de sigorta sektörünün henüz yeterince büyük olmaması nedeniyle uygun reasürans anlaşmalarının yapılamaması sektördeki teknik maliyeti artırmaktadır.
- Sektörde belli başlı ürünler pazarlanmakta ve farklı katılımcıların farklı ihtiyaçlarına yönelik yeni ürünler yeterince geliştirilememektedir.
- Hizmet kalitesi konusunda boşluklar bulunmaktadır, özellikle hasar ödemelerindeki gecikmeler sigorta şirketlerine duyulan güveni azaltmaktadır.
- Kurumsallaşamayan şirketlerin teknolojik gelişmelere ayak uyduramaması bir zayıflıktır. Dijitalleşme daha yavaş adımlarla benimsenmiştir.
- Alternatif satış kanalları arasında fiyat farklılıkları bulunabilmektedir.
- Türkiye’deki sosyal güvenlik sisteminin geniş kapsamı özel sağlık sigortasının gelişimini kısıtlamaktadır. Tamamlayıcı sağlık sigortası penetrasyonu benzer ülkelere göre sınırlıdır.
- Aracılar (acente, broker, banka) müşteri ilişkisini elinde tutmakta ve acente kanalında müşteri verisi kısıtlı paylaşılmaktadır.
- Hükümet ve düzenleyici kurumlar nezdinde etkili bir ilişkiyi sağlayacak kurumsal çerçeve, plan ve lobi gücü kısıtlı kalmıştır.
- Rekabet dinamikleri, sektörün gelişimi için faydalı olacak alanlarda iş birliği yapmayı kısıtlamaktadır.



Tehditler

- Ekonomik istikrarsızlık ve durgunluk dönemlerinde sektörün karlılığı düşer, sigortalarda kesintiler yaşanır, yenilemelerde fiyat düşüşleri gözlenir.
- Avrupa Birliği bölgesinde yaşanan ekonomik istikrarsızlık ve durgunluk finansal istikrarı olumsuz etkilemiştir.

• Döviz kurunda yaşanan değişimler sigorta sektörü dahil birçok sektörde önemli ölçüde kayıplara neden olmuştur.

- Faiz oranlarında yaşanan dalgalanmalar sektörün banka mevduatını olumsuz etkilemektedir.
- Asgari ücretteki artışın hasar enflasyonunda beklenenin üzerinde artışa neden olması.
- Yargı gibi dışsal etkenlerin sigorta kapsamını artırıcı kararları.
- Dijitalleşme ile beraber rekabetin artacağı ve sektörün karlılığının azalacağı riski bulunmaktadır.
- Sürücüsüz otomobiller gibi oluşumlar sigorta poliçelerinde azalmaya neden olabilir. Taşıt sigortalarındaki büyümenin geçmiş dönemlere nazaran düşmesi beklenebilir.

- Artan risk koşullarıyla sigortacılık etkinlikleri artmaktadır. Doğal afetlerin maliyeti büyük boyutlara ulaşabilir.
- İklim değişikliğinin artan riskleri (doğal afetler) sektör üzerinde baskı yaratmaktadır. Reasürans şirketleri yüksek riskli bölgeler için kaynak ayırabilir, bu da Türk şirketlerinin reasürans teminini zorlaştırabilir ve reasürans maliyetlerini artırarak poliçe fiyatlarını yükseltebilir. Doğal afetler sektör üzerinde önemli bir baskı yaratabilir.
- Küresel sigorta sektörü, teknolojik gelişmelerden artan regülasyonlara, değişen müşteri davranışlarına ve çeşitlenen risklere kadar çok sayıda faktör tarafından şekillendirilmektedir ve değişimin hızı azalmamaktadır.
- 2025 yılında sektörü asıl zorlu ‘kârlılık sınavı’ beklemektedir (enflasyon ve faizlerde yükseliş beklentisi ve ekonomik konjonktür nedeniyle).

Sonuç olarak, 2025 yılı sigorta sektörü için kârlılık odaklı, rekabetçi ve değişen ekonomik koşullara adaptasyonun ön planda olduğu bir yıl olacaktır. Bununla birlikte, teknoloji, yeni ürünler, dijitalleşme ve artan sigorta bilinci gibi alanlar büyüme potansiyeli sunmaktadır.

2.9. Sektörün Görünümü

Türkiye sigorta sektörü, potansiyelinin altında performans gösterse de son yıllarda güçlü bir performans sergilemiş ve prim üretimini artırmıştır. 2024 yılında sektörün prim üretimi %734 artmıştır. Bu büyüme, enflasyonla karşılaştırıldığında, sektörün enflasyonun çok üzerinde büyüdüğünü göstermektedir. 2024 yılında sigortalılık oranı %2,48'e ulaşmış olup, bu oran son 10 yılın en yüksek sigortalılık oranıdır. Sektörün şu anki büyüklüğünün yaklaşık 30 milyar dolar değerinde olduğu belirtilmiştir.

Sektörde, 74 sigorta şirketi ile rekabetçi piyasa koşulları oluşmuştur. Bu durum yabancı yatırımcıların ilgisini çekmiş, birçok uluslararası sigorta şirketi Türkiye'de faaliyet göstermeye başlamıştır. Birçok AB firması Türkiye pazarını gelişime açık olarak değerlendirmektedir. Allianz, Sompo, Mapfre, Axa gibi küresel şirketler büyük yatırımlar yapmaktadır.

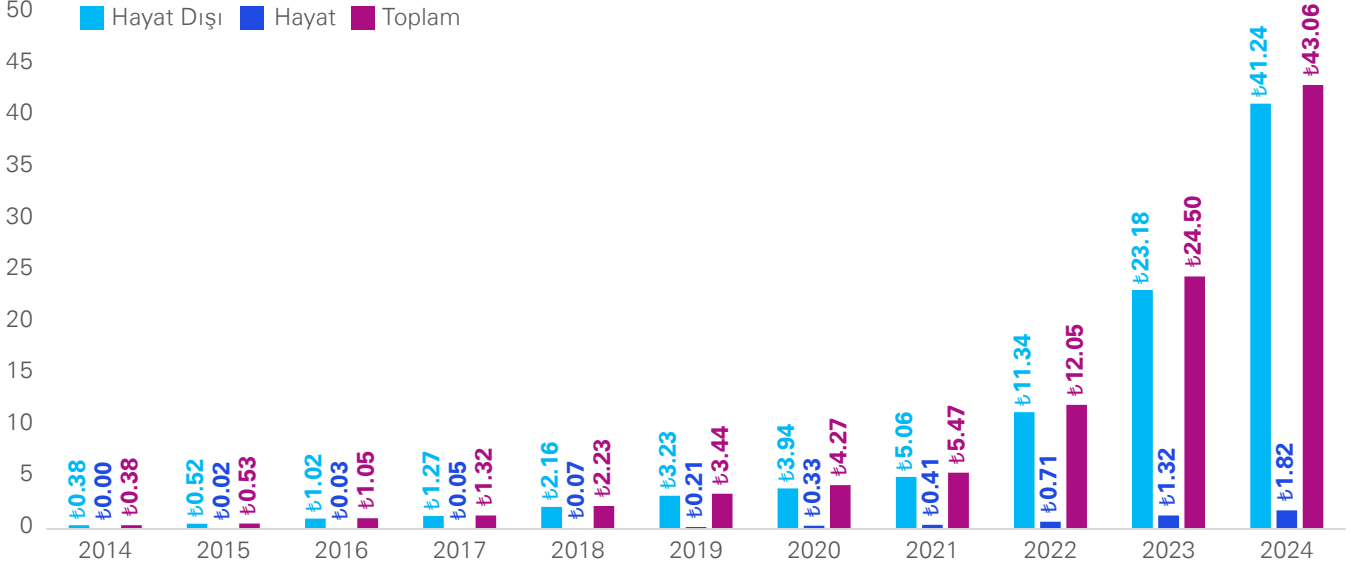
Dijitalleşme ve teknolojik gelişmeler sektörün önemli gündem maddelerindendir. Yeni ve gelişmiş bilgi sistemleri ve teknolojiler kullanılmaktadır. Yapay zeka ve makine öğrenmesi gibi teknolojiler sektörü yeniden şekillendirmektedir. Yapay zeka uygulamaları hasar yönetimi, poliçe hizmetleri ve müşteri hizmetleri gibi alanlarda kullanılmaktadır TSB, "Sigorta Sektöründe Sürdürülebilirlik Kılavuzu" hazırlamış ve sektörde sürdürülebilirlik ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişim) ilkelerinin entegrasyonunu teşvik etmektedir. Yeşil sigorta ürünleri, çevresel sürdürülebilirliği ve iklim değişikliği ile ilgili riskleri azaltmayı amaçlayan fırsatlar sunmaktadır.



2.10. Katılım Sigortacılığı Görünümü

2024 yıl sonu toplam prim üretimi ise 2023 yılına göre %75,76 artarak 431,0624 milyar TL'ye ulaştı. 2024 yılı sonu itibarıyla, prim üretiminin yaklaşık %95,77'si hayat dışı branşlardan, kalan %4,23'ü ise hayat branşından kaynaklandı. Bu oran 2023 yıl sonu itibarıyla %94,61 ve %5,38'dir. Dolayısıyla bu oranlarda büyük bir değişim gözlenmemiştir.

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



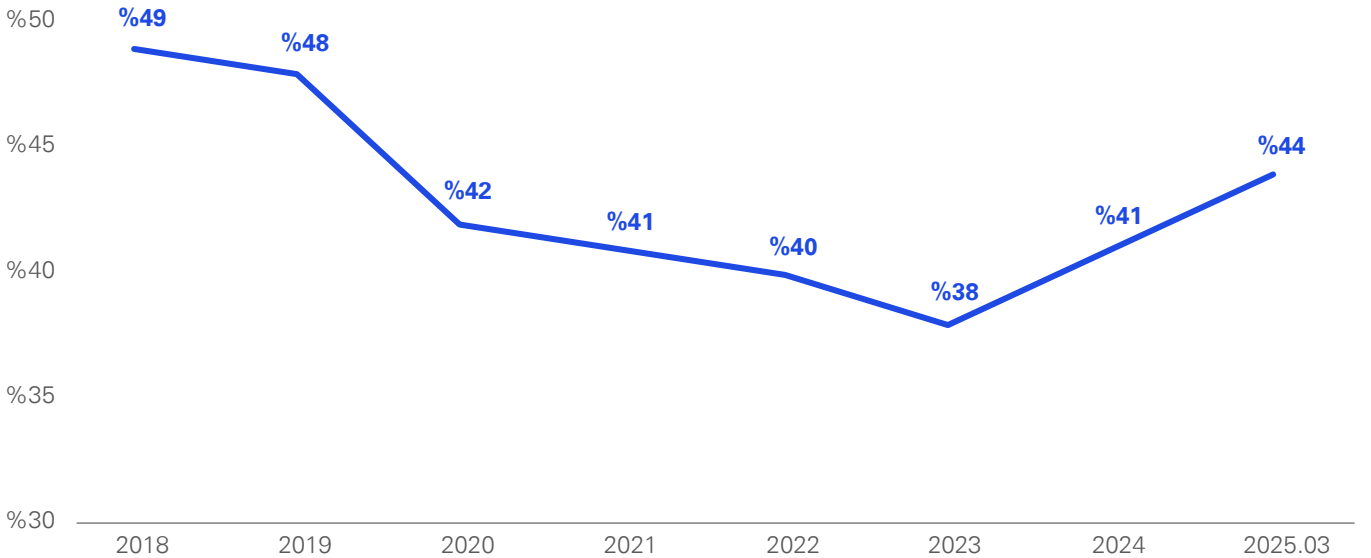
Kaynak: TSB

Katılım sigortacılığı prim üretimi hayat branşında 2022 yılında %73,48, 2023 yılında %85,10 ve 2024 yılında %37,89 artış göstermiştir. Bununla birlikte 2022 yılında %124,20 artış gösteren hayat dışı branş prim üretimi, 2023 yılında %104,38 ve 2024 yılında da %77,92'i artmıştır.

Otomatik Katılım Sistemi Görünümü

Gönüllü BES'te çıkışın serbest olduğu Otomatik Katılım Sistemi ("OKS")KS uygulamasında sisteme zorunlu olan katılanların sistemden cayma oranı 2018 yılından itibaren %49'dan düzenli olarak 2023 yılına kadar %38'e kadar gerilemiştir. Ancak daha sonra artışa geçmiş 2024 yılında %41 ve 2025'in ilk üç ayında da %44'de yükselmiştir. 2017 yılında yapılan düzenleme ile bu alandaki potansiyel giderek daha fazla ortaya çıkıyor. Son zamanlarda yaşanan ekonomik sıkıntılar bu yükselişin nedeni olarak düşünülebilir. Ancak ekonomik sıkıntılar geçtiğinde bu oran tekrar düşme eğilimine girecektir.

Şekil 17. OKS (Otomatik Katılım Sistemi) Cayma Oranı



Kaynak: TSB



2.11 Sigorta Sektöründe Yaşanan Gelişmeler

2.11.1. Sigortacılıkta Teknolojik Trendleri

Dijitalleşme ve ileri teknolojiler, özellikle yapay zeka (AI), makine öğrenmesi (ML), büyük veri analitiği, nesnelerin interneti (IoT) ve blokzincir, küresel sigorta sektörünü köklü bir biçimde yeniden yapılandırmaktadır. Bu teknolojiler, hasar yönetiminden polise hizmetlerine, risk değerlendirmesinden müşteri deneyimine kadar sigortacılığın tüm değer zincirinde verimlilik artışı, maliyet optimizasyonu ve inovasyon için önemli bir potansiyel sunmaktadır. Türk sigorta sektörü, bu küresel dijital dönüşüm trendlerine uyum sağlamaya çalışmakla birlikte, dünyadaki uygulamalara kıyasla dijitalleşmeyi ve ileri teknoloji adaptasyonunu daha yavaş adımlarla benimsemektedir. Özellikle robotik süreç otomasyonu gibi güçlü AI yatırımlarının henüz yetersiz kaldığı ve geleneksel iş yapış biçimleri nedeniyle AI uygulamalarının ağırlıklı olarak hasar yönetimi gibi belirli alanlara odaklandığı, diğer iş modellerinin ise yeterince geliştirilemediği gözlenmektedir. Buna rağmen, dijitalleşmenin maliyetleri düşürme ve rekabeti artırma potansiyeli yadsınamaz bir gerçektir ve gelecekte sektördeki rekabetin fiyattan ziyade teknoloji üstünlüğü ("en iyi teknoloji = en iyi güvence") üzerinden şekillenmesi beklenmektedir.

Bu teknolojik entegrasyon, sigorta şirketlerine operasyonel verimliliği artırma, müşteri hizmet kalitesini yükseltme ve daha isabetli fiyatlandırma stratejileri geliştirme fırsatları sunmaktadır:

- **AI ve ML uygulamaları:** sigorta suistimallerinin azaltılması, sanal asistanlar aracılığıyla müşteri etkileşimlerinin zenginleştirilmesi, riskin daha doğru hesaplanması ve böylece hassas polise fiyatlandırmasının sağlanması gibi alanlarda etkinliğini göstermektedir.
- **Büyük Veri Analitiği:** Artan veri kaynaklarına erişimle risk değerlendirme ve fiyatlandırma paradigmasını dönüştürerek, olaya ve kullanıma dayalı sigorta (UBI) modelleri ile gerçek zamanlı dinamik fiyatlandırma gibi yenilikçi yaklaşımların önünü açmaktadır. Bu sayede riskler daha iyi yönetilebilmekte ve kârlılığı olmayan poliçeler belirlenebilmektedir.

- **IoT:** Bağlantılı cihazlardan toplanan verilerle analitik gücü artırmakta ancak veri gizliliği risklerini de beraberinde getirmektedir.
- **Blokzincir teknolojisi:** Sektörde şeffaflığı ve güvenliği artırma potansiyeli taşımaktadır.

Dijitalleşme ayrıca, özellikle deprem gibi konularda toplumu bilinçlendirme ve online satış kanallarının geliştirilmesi gibi avantajlar da sunmaktadır.

Ancak, Türk sigorta sektörünün dijital dönüşüm yolculuğu çeşitli zorluklarla da karşı karşıyadır. Acenteler başta olmak üzere geleneksel kanallarda dijitalleşme düzeyinin sınırlı olması, matbu evrak ve ıslak imza gibi süreçlere dayalı yasal ve düzenleyici engeller, sektörün dijital inovasyon hızını olumsuz etkilemektedir. Türkiye'nin, dijitalleşme konusunda bankacılık gibi diğer sektörlerle kıyasla daha yavaş ilerlediği, mevcut eski (legacy) sistemlerin modern polise yönetim sistemlerine dönüşümünün zorluk yarattığı, veri paylaşımı ve gizliliğine ilişkin endişelerin bulunduğu ve dijital sigortacılıkta güven ilişkisinin tesisinin önemli bir soru işareti olduğu belirtilmektedir. Dijital dönüşümün, aracı kurumlara ihtiyaç duymadan sigorta şirketi ile müşteriyi doğrudan buluşturma potansiyeli, özellikle acenteleri yakından ilgilendirmektedir ve dijital platform satışlarına yönelik yeni düzenlemeler beklenmektedir.

Sonuç olarak, teknolojik gelişmeler, artan regülasyonlar, değişen müşteri davranışları ve çeşitlenen riskler küresel sigorta sektörünü şekillendirmeye devam etmektedir. Türk sigorta sektörünün, iç dinamiklerini ve küresel gelişmelere adaptasyon sürecini etkin yöneterek, teknoloji odaklı, verimli, şeffaf ve müşteri merkezli bir yapıya dönüşmesi, gelecekteki sürdürülebilirliği ve rekabet gücü için kritik öneme sahiptir.

2.11.2. Yeni Sigorta Türleri ve Ürün İnovasyonu

Türk sigorta sektöründe yeni ürün ve stratejilerin çeşitliliği, sektörün dinamizmini yansıtan bir güç olarak öne çıkarken, farklı pazar segmentlerinin ve tüketici profillerinin özel ihtiyaçlarına yönelik ürün geliştirme kapasitesinin henüz tam potansiyeline ulaşmamış olması bir zayıflık olarak değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, sektörde önemli büyüme potansiyeli taşıyan ve stratejik öneme sahip bazı ürün kategorileri ve yaklaşımlar dikkat çekmektedir:

- **Siber Risk Sigortası:** Artan siber saldırı tehditleri ve dijitalleşmenin yaygınlaşmasıyla birlikte, işletmelerin dijital varlıklarını koruma ihtiyacı siber risk sigortalarına olan talebi artırmaktadır. Bu alan, sigorta şirketleri için önemli bir büyüme fırsatı ve inovasyon alanı sunmaktadır.
- **Katılım Sigortacılığı (Tekafül):** Faizsiz finans prensiplerine duyarlı kesimlerin sigorta ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik katılım sigortacılığı alanındaki çalışmalar devam etmekte olup, yeni şirket kuruluşları düzenleyici ve denetleyici otoritelerin onayı ve gözetimi altında gerçekleşmektedir. Bu segmentin, sektörün geneli için önemli bir büyüme potansiyeli barındırdığı öngörülmektedir.
- **Tamamlayıcı Sağlık Sigortası:** Tarım sigortaları alanında başarıyla uygulanan kamu-özel sektör iş birliği modelinin, tamamlayıcı sağlık sigortaları alanına da taşınarak sağlık hizmetlerine erişimin ve sigortalılık oranının artırılması hedeflenmektedir.
- **Hayat Sigortaları:** Pandemi sürecinin sağlık ve mortalite risklerine ilişkin toplumsal farkındalığı artırması, hayat ve sağlık sigortası prim üretiminde artış potansiyeli yaratmıştır. Emeklilik sistemlerine yönelik yeni yasal düzenlemeler ve standartların, bireylerin emeklilik dönemi tasarruf açıklarını kapatmaya katkı sağlayacağı düşünülmektedir. Hayat sigortası ürünleri, bireylerin finansal refah ve güvence arayışlarına cevap verecek şekilde evrim geçirmekte olup, Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) ile hayat sigortalarının birbirini tamamlayıcı bir rol üstlenmesi gerektiği vurgulanmaktadır.
- **Parametrik Sigortacılık:** Küresel ölçekte yükselen bir trend olan parametrik sigortacılık, önceden belirlenmiş bir olayın (parametre) gerçekleşmesi durumunda, zararın boyutundan bağımsız olarak, hızlı ve otomatik tazminat ödemesi yapılmasını esas alır. Türkiye’de özellikle sağlık sektöründe sigorta şirketlerine rekabet avantajı sağlayabilecek ve kişiselleştirilmiş primlendirme imkanı sunan uygulamaların geliştirilmesi potansiyel taşımaktadır.
- **Yeşil Sigorta Ürünleri:** Sürdürülebilirlik ve yeşil dönüşüm hedefleri doğrultusunda, yenilenebilir enerji projeleri, enerji verimliliği yatırımları ve çevresel risklere karşı koruma sağlayan özel sigorta ürünlerinin geliştirilmesi ve sunulması önemli bir fırsat alanı olarak değerlendirilmektedir. Bu tür ürünler, çevresel zararların tazminini sağlarken aynı zamanda yeşil ve sürdürülebilir girişimleri teşvik edici bir rol oynamaktadır.





2.11.3. Sürdürülebilirlik ve ESG Entegrasyonu:

Türk sigorta sektörü, Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (ESG) ilkelerini ve sürdürülebilirliği iş süreçlerine entegre etmede stratejik bir rol oynamaktadır; bu doğrultuda Türkiye Sigorta Birliği bir Sürdürülebilirlik Kılavuzu yayımlamıştır. Sektör paydaşları, hem bilinçlendirme hem de operasyonel uyum için aktif adımlar atarak ESG'ye bağlılıklarını artırmaktadır. Yeşil dönüşüm, çevresel sürdürülebilirliği ve iklim risklerinin azaltılmasını teşvik ederken, sigorta şirketleri de sürdürülebilirlik odaklı yatırımlara öncelik vermektedir. Sürdürülebilir sigortacılık, finansal performansı güçlendirip toplumsal etkiyi derinleştirerek değer yaratmakta ve ESG ilkelerinin benimsenmesiyle sektörün direncini ve yenilikçiliğini artırmaktadır. Bu kapsamda sektör, risk yönetimi, iş birliği ve inovasyonda öncü bir konumdadır.

2.11.4. Regülasyon ve Sermaye Yapısı:

SEDDK liderliğinde, sektörün sürdürülebilir büyümesi, uluslararası standartlara uyumu ve risk yönetimini güçlendirmek amacıyla Solvency II Bazlı Sermaye Yeterlilik Çalışmaları yürütülmektedir.

Sigortacılık verilerinin daha etkin analiz edilmesi ve etkin bir puanlama altyapısının kurgulanması üzerine çalışmalar bulunmaktadır.

Sektör, özellikle Asya ve Orta Doğu'daki sermaye sağlayıcılar için cazip olmayı sürdürmektedir. Alternatif sermaye modelleri ana akım haline gelmekte, yeni modeller geliştirilmektedir. İleri görüşlü şirketler sermaye kaynaklarını çeşitlendirmekte. Dijital dönüşümü ve yeni girişimleri finanse etmek için sermaye kullanımı trendleri görülmektedir.

2.11.5. TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri:

Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") sigorta sektörünün referans aldığı ve muhasebe ve raporlama uygulamalarında SEDDK yönlendirmeleri ile beraber uyguladığı birçok standardı içermektedir. Yeni bir standard olarak TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı küresel raporlamalarda yürürlüğe 2023 sene sonundan itibaren girdi, Türkiye için de SEDDK mevzuatı uyarınca 2026 sene sonundan itibaren resmi finansal tablolarda kullanılacaktır.

Yeni standart sigorta şirketlerinin birçok biriminin uyum içinde çalışmasını gerektiriyor. Detay aktüeryal analizler, risk yönetimi ve süreç güncellemeleri, bilişim sistemleri alt yapılarının güçlenmesi ve finansal raporlamalardaki ilave gereksinimler, sigorta şirketlerinin sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerinin daha şeffaf, tutarlı ve karşılaştırılabilir hesaplanmasını sağlayacaktır.

TFRS 17, hayat ve hayat dışı sigorta şirketleri için kendi portföy yapılarına uygun olarak seçecekleri bazı yaklaşımları beraberinde getirmektedir. Temel model olarak adlandırılan Genel Ölçüm Yönetmi (GÖY) dört ana sütun üzerine kurulmaktadır.

Sigorta yükümlülüklerinin risk ağırlıklı, paranın zaman değerini göz önüne alan, gelecekte oluşabilecek ve şu an belirsiz olan durumları hesaba katan ve nakit bazlı hesabı temel alan yaklaşımla hesaplanması temel model olarak kurgulanmaktadır. Bu temel yaklaşım, bir yıldan uzun süreli nakit akışları olan, içinde herhangi bir belirsizlik barındıran ve şirketlerin kendi risk modellerine göre grupladıkları seçilmiş sözleşmeler için kullanılıyor olacaktır.

Bu temel yaklaşıma ilaveten TFRS 17, bir yıldan kısa süreli nakit akışları olan sözleşmeler için nispeten daha basitleştirilmiş Prim Dağıtım Yaklaşımı (PDY) seçeneğini de sigortacılar için getirmektedir. PDY yaklaşımı şu an hali hazırda kullanılan kazanılmamış prim esasına dayanan muhasebe ve raporlamalar ile benzerlik taşımaktadır. Ancak PDY seçilebilmesi için ilgili sigorta sözleşmelerinin bazı kriterleri sağlaması gerekmektedir.

Tabi bunlara ilave olarak değişken ücret yaklaşımı, reasürans sözleşmeleri için ayrıca detay kriterler ve kurallar sigortacıları bekleyen yenilikler olarak görülmektedir. Nihayetinde geçiş aşaması öncesi, sırası ve sonrasında yeni mali tablo yapıları ve özsermaye görünümü ile sektörün yepyeni bir çağa gireceğini rahatlıkla söyleyebiliriz.

2.11.6. Tamamlayıcı Emeklilik Sistemi (TES)

Tamamlayıcı Emeklilik Sistemi (TES), Türkiye'deki mevcut kamu sosyal güvenlik sistemini (birinci basamak) ve gönüllü Bireysel Emeklilik Sistemi'ni (BES - üçüncü basamak) tamamlayıcı nitelikte, fon esasına dayalı ikinci basamak bir tasarruf ve emeklilik geliri modeli olarak geliştirilmektedir. Sistemin temel amacı, bireylerin uzun vadeli tasarruf eğilimlerini güçlendirmek, emeklilik dönemlerinde daha istikrarlı bir finansal güvenceye kavuşmalarını sağlamak ve emeklilikle birlikte oluşabilecek gelir kaybını telafi ederek yaşam standartlarının korunmasına katkıda bulunmaktır.

TES'in finansman yapısı; çalışanların ücretlerinden yapılacak belirli oranlardaki kesintiler, işverenlerin yapacağı katkılar ve devlet tarafından sağlanacak teşvikler üzerine kuruludur. Oluşturulan bu fonlar, uzun vadeli yatırım araçlarında değerlendirilerek nemalandırılacaktır. Katılımcıların, kendi adlarına biriken katkılar ve işveren paylarını yönetebilmeleri ve fon tercihlerini belirleyebilmeleri öngörülmektedir. TES'in, Türkiye'de hem özel sektör hem de kamu sektöründe çalışan geniş bir kitleyi kapsaması hedeflenmekte olup, mevcut BES katılımcılarının da sisteme entegrasyonu planlanmaktadır. Sistemin, mevcut Otomatik Katılım Sistemi'ni (OKS) daha kapsamlı bir yapıya dönüştürerek, özellikle işveren katkısını da içerecek şekilde geliştirilmesi ve bu sayede geniş kitlelere yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır.

TES'in 2025 yılı içerisinde hayata geçirilmesi beklenmektedir. Sisteme geçiş sürecinde, çalışanların kıdem tazminatına ilişkin geçmiş dönem haklarının korunacağı vurgulanmaktadır. TES modelinde, kıdem tazminatının işçinin brüt ücretinin %5,33'ü olarak ve buna ek olarak işveren katkısının da %3 olarak bireysel fon hesabında toplanmasıyla, toplamda %8,33'lük bir birikim oranının hedeflendiği belirtilmektedir.

TES'in devreye girmesiyle birlikte, çalışanların Sosyal Güvenlik Kurumu'ndan (SGK) alacakları emekli aylığına ek olarak TES kapsamında ikinci bir emekli aylığı elde etmeleri mümkün olacaktır. Bu sistemin kurulmasının, sosyal güvenlik sistemlerinin finansal sürdürülebilirliğine olumlu katkı sağlaması, yurt içi tasarruf oranlarını artırması ve genel emeklilik sistemini güçlendirmesi açısından büyük önem taşıdığı ifade edilmektedir. Ayrıca, sektörün toplam fon büyüklüğünü artırması ve sigorta penetrasyon oranının yükselmesine katkı sağlaması beklenmektedir. Hayat sigortası ürünlerinin TES ile entegrasyonu ve birikimli hayat ürünlerinin vergi avantajlarıyla çeşitlendirilmesi gibi konular da sistemle ilişkilendirilmektedir. Emeklilik süresinin tamamlanması veya katılımcının vefatı durumunda sistemden tam çıkış yapılması gibi hususlar da öngörülmektedir.

TES'in katılım şartları, kesinti oranları ve diğer operasyonel detaylarının, sistemin yürürlüğe girmesinden önce ilgili mevzuat düzenlemeleriyle netleştirilmesi beklenmektedir.



3. Sonuç

Türk sigorta sektörü, küresel ortalamaların üzerinde bir reel büyüme potansiyeli sergilemekle birlikte, özellikle 2025 yılında enflasyon ve faiz oranlarındaki muhtemel değişimlere bağlı olarak bir kârlılık sınavıyla karşı karşıyadır. Sektörün uzun vadeli vizyonu; sigorta penetrasyonunun artırılması, zorunlu sigortalarda tam kapsama ulaşılması ve Bireysel Emeklilik Sistemi'nin (BES) finansal ekosistemdeki payının yükseltilmesi gibi iddialı hedefleri içermektedir.

Bu hedeflere ulaşmada, ileri teknoloji ve veri analitiği yetkinlikleri ile desteklenen dijital dönüşüm, merkezi bir rol üstlenmektedir. Yapay zeka ve dijitalleşme alanlarına yapılan yatırımların artması beklenirken, bu gelişmelerin maliyetleri düşürerek rekabeti artırması ve dolayısıyla kârlılık marjları üzerinde baskı oluşturmaları olasıdır. Özellikle otonom araçlar ve nesnelerin interneti gibi yıkıcı teknolojilerin, geleneksel motorlu taşıt sigortaları pazarında daralmaya yol açarak, sigorta şirketlerini ticari branşlara ve yeni nesil risklere daha fazla odaklanmaya sevk etmesi beklenmektedir.

Bu dönüşüm ortamında, Türkiye'de penetrasyon oranı düşük olan hayat sigortaları, sorumluluk sigortaları, kâr kaybı gibi dolaylı hasarları teminat altına alan poliçeler ve hızla büyüyen küresel siber sigorta pazarı, sektör için önemli büyüme fırsatları sunmaktadır.

Sektörün bu potansiyeli hayata geçirebilmesi için, dijitalleşme sürecine uyum sağlayabilecek yetkin insan kaynağının istihdamı ve geliştirilmesi elzemdir; Türkiye'nin genç ve teknolojiye eğilimli nüfusu bu açıdan önemli bir avantaj teşkil etmektedir.

Bununla birlikte, Türk sigorta sektörü; jeopolitik gerginlikler, makroekonomik istikrarsızlıklar, siyasi belirsizlikler ve iklim değişikliğinin neden olduğu doğal afet risklerinin artması gibi ciddi dışsal zorluklarla da mücadele etmek durumundadır. Tüm bu risklere rağmen, gelişmekte olan ekonomisi, dinamik ve genç nüfusu, teknolojik yeniliklere adaptasyon kabiliyeti ve mevcut sigorta koruma boşlukları göz önüne alındığında, Türk sigorta pazarı hem yerel hem de uluslararası yatırımcılar için kayda değer büyüme potansiyeli taşıyan verimli bir alan olmayı sürdürmektedir.

Sonuç olarak, Türkiye sigorta sektörünü riskleri barındırmasına rağmen gelişen bir ekonomiye, genç nüfusa ve teknolojik gelişmelere hızla adapte olma yeteneğine sahip, % 100 büyüme potansiyeli taşıyan verimli bir pazar olarak değerlendirmektedir. Sektör, toplumsal ve ekonomik gelişimde önemli bir rol oynamaktadır.





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
T : +90 224 503 80 00

Adana

Çınarlı Mahallesi 61027 Sok
Sunar Nuri Çomu İş Merkezi
Sitesi A Blok
No: 18 İç Kapı No: 13
Seyhan / Adana
T: +90 322 450 21 20

kpmg.com.tr
kpmgvergi.com



© 2025 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. © 2025 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.