**ÖNSÖZ**

Sigortacılık, bir taraftan risk transferi yoluyla sigortalıların maruz kalacakları zararları bertaraf etmekte, diğer taraftan fon birikimi yaratmak suretiyle milli ekonominin gelişmesine ve istikrarına katkıda bulunmaktadır. Sigortacılık bu özellikleri nedeniyle, gelişmiş ülkelerin milli ekonomileri ve mali piyasaları içinde çok önemli bir konuma sahip bulunmaktadır.

Ülkemizde hak ettiği büyüklüğe henüz ulaşamamış olmakla birlikte, son yıllarda ekonomide yaşanan olumlu gelişmelere paralel olarak sigortacılık sektöründe de önemli ilerlemeler kaydedilmiştir. Rapora da yansıdığı üzere, 2006 yılında sigortacılık sektörünün aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %21 oranında artışla 18,6 milyar YTL’ye, prim üretimi %24 oranında artışla 9,7 milyar YTL’ye, poliçe sayısı ise %31 oranında artışla 38 milyon adede ulaşmıştır. Diğer taraftan 2006 yılı sonu itibariyle Bireysel Emeklilik Sistemindeki katılımcı sayısı 1,1 milyonu ve sözleşme sayısı 1,2 milyonu aşmış, sistemde toplanan fon tutarı ise 2,8 milyar YTL’ye ulaşmıştır. Bu gelişmeler, sigortacılık sektörünün sahip olduğu potansiyelin hayata geçirilmesi bakımından ümit verici bulunmaktadır.

Ülkemiz sigortacılığı için bir kilometre taşı olarak kabul edilebilebilecek gelişme de, yeni Sigortacılık Kanunu’nun 2007 yılı Haziran ayı içinde yürürlüğe girmesidir. Söz konusu Kanun, Müsteşarlığımız tarafından Avrupa Birliği normları dikkate alınarak, başta sigortalılar olmak üzere sektörde yer alan tüm kurum ve kuruluşların ihtiyaçlarına cevap verebilecek nitelikte hazırlanmıştır.

Sigortacılığın geliştirilmesi ve bilimsel esaslar dahilinde yürütülebilmesi için sektöre ait verilerin sağlıklı ve güvenilir bir biçimde toplanması ve analiz edilmesi büyük önem taşımaktadır. Müsteşarlığımız Sigorta Denetleme Kurulu tarafından 1963 yılından beri her yıl düzenli olarak yayınlanmakta olan ve son dört yıldır bireysel emeklilik faaliyetlerini de kapsayacak şekilde hazırlanan Türkiye’de Sigorta ve Bireysel Emeklilik Faaliyetleri Hakkında Rapor, Türk Sigortacılık Sektörü hakkında ayrıntılı ve güvenilir verileri içeren temel bir kaynak özelliği taşımaktadır.

Raporun, sektöre, akademisyenlere, araştırmacılara ve tüm ilgililere faydalı olmasını temenni ederim.

 **İbrahim H. ÇANAKCI**

 **Hazine Müsteşarı**

**SUNUŞ**

1963 yılından bu yana Kurulumuz tarafından her yıl yayınlanan ve 2004 yılından itibaren bireysel emeklilik faaliyet sonuçlarını da içeren Türkiye’de Sigorta ve Bireysel Emeklilik Faaliyetleri Hakkında Rapor, Türk Sigortacılık Sektörü hakkında en detaylı verileri içermekte ve sektörde faaliyet gösteren tüm sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin faaliyet sonuçlarını kapsamaktadır.

Sigortacılık sektöründe meydana gelen gelişmeler, ortaya çıkan yeni ihtiyaçlar ve önceki yıllarda yayımlanan raporlarla ilgili gelen görüşler dikkate alınarak her yıl içerik, kapsam ve dizayn açısından yenilenen ve bu yıl 44’üncüsü yayımlanan bu Rapor, sektörün 2006 yılı faaliyet sonuçlarını içermekte ve 5 ana bölümden oluşmaktadır.

Raporun “Ekonomik Gelişmeler” başlığını taşıyan I. Bölümünde; 2006 yılında Dünya ve Türkiye ekonomisinde meydana gelen gelişmeler ile sigortacılık sektörünün 2006 yılı faaliyet sonuçlarının genel ekonomi içindeki yerinin değerlendirilebilmesini teminen, Büyüme, Enflasyon, Bütçe Dengesi, Dış Ticaret ve Döviz Kuru gibi bazı ekonomik göstergelere yer verilmiştir.

“Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörü” başlıklı II. Bölümde ise; Türkiyede sigortacılık sektörünün dünya sigortacılığındaki ve Türkiye finansal sistemi içerisindeki yeri incelenmiş ve sigorta ve reasürans şirketlerinin her türlü teknik ve mali sonuçlarının analizine yönelik genel bir değerlendirme yapılmıştır.

Bu kapsamda, sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerinin yapısal ve yoğunlaşma göstergeleri, aktif ve pasif yapısı, aktif ve özkaynak karlılığı, branş bazında yapısal göstergeler, beş yıllık üretim ve ödenen hasar trendi gibi bazı göstergeler ışığında sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerinin faaliyetleri, sektörün boyutları ve büyüme performansı tablolar ve grafikler yardımıyla ortaya konularak irdelenmiştir.

III. Bölümde “Sigortacılık Alanında Faaliyet Gösteren Diğer Kuruluşlar” başlığı altında, Doğal Afet Sigortaları Kurumu, Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş., Trafik Sigortası Bilgi Merkezi, Karayolları Trafik Garanti Sigortası Hesabı, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu ve Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.’nin faaliyetlerine ilişkin bilgi ve veriler sunulmuştur.

“2006 yılında Mevzuatta Yapılan Değişiklikler” başlıklı IV. Bölümde; sigortacılık ve bireysel emeklilik mevzuatında 01.01.2006 - 31.12.2006 tarihleri arasında gerçekleşmiş düzenlemeler açıklanmıştır.

Raporun “Tablolar” başlıklı V. Bölümünde ise;

1. Sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin mali tablolarına,
2. Faaliyette bulunan hayat dışı sigorta şirketlerinin mali tablo ve verilerine,
3. Faaliyette bulunan hayat / bireysel emeklilik şirketlerinin mali tablo ve verilerine,
4. Hayat dışı ve hayat / bireysel emeklilik şirketlerinin mali bünye ve karlılık oranlarına,
5. Sigortacılık alanında faaliyet gösteren diğer kuruluşlardan alınan verilere,
6. Sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin genel bilgilerine

 yer verilmiş bulunmaktadır.

Rapor, Müsteşarlığımız web sitesinde ([www.hazine.gov.tr](http://www.hazine.gov.tr.sigortacilik.htm)), elektronik ortamda da yer almaktadır. Müsteşarlığımız web sitesi aracılığıyla, Kurulumuz tarafından yayımlanan 2002, 2003, 2004 ve 2005 yıllarına ait Raporlara da ulaşmak mümkündür.

Uzun bir çalışma ve büyük bir emek gerektiren bu Raporun hazırlanmasında görev alan Kurulumuz Sigorta Denetleme Uzmanları Sibel YELMENOĞLU ve Burçin BALTA ile Sigorta Denetleme Aktüeri Umut DOĞAN ve Sigorta Denetleme Uzman Yardımcısı Dilek SAKALLIOĞLU’na özverili çalışmalarından ötürü teşekkür eder, Raporun sigortacılık sektörü ile ilgili herkese faydalı ve yararlı olmasını dilerim.

 **İbrahim TAŞBAŞI**

 **Sigorta Denetleme Kurulu**

 **Başkanı**

**HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI**

**SİGORTA DENETLEME KURULU**

**(Kuruluş, Teşkilat ve Görevleri)**

Sigorta Denetleme Kurulu, Türkiye’de özel sigortacılık alanında faaliyet gösteren gerçek ve tüzel kişilerin kamu adına denetimini yapmak üzere, 1963 yılında, Sigorta Murakabe Kurulu adıyla ve özerk yapıya sahip bir kurul olarak kurulmuştur.

Sigorta Murakabe Kurulu, 09.12.1994 tarih ve 4059 sayılı Hazine Müsteşarlığı ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun’un 5’inci maddesi ile Sigorta Denetleme Kurulu adı altında Hazine Müsteşarlığı bünyesine merkez denetim birimi olarak dahil edilmiştir.

Bir başkan ile yeteri sayıda denetim elemanından oluşan Kurul’da, Başkan dışında halen 33 sigorta denetleme uzmanı, 17 sigorta denetleme aktüeri ve 3 sigorta denetleme uzman yardımcısı görev yapmaktadır. Kurul Başkanlığı Ankara’da olup, denetim elemanlarının 12’si Ankara’da, 41’i ise İstanbul Grubunda görevlidir.

Sigorta Denetleme Kurulu, Hazine Müsteşarına doğrudan bağlı olup,

* Sigortacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Hazine Müsteşarlığı’nın bağlı bulunduğu Bakanlığa, Hazine Müsteşarlığı’na, Kurul’a ve Kurul denetim elemanlarına verilen teftiş, denetim, inceleme ve soruşturma görevlerini yürütmek ve sonuçlandırmak,
* Sigortacılık ve diğer mali piyasalar hakkında konsolide raporlar düzenlemek,
* Sigortacılık ve diğer mali piyasalarla ilgili çalışmalara katılmak ve mütaala vermek,
* Müsteşarın Kurul tarafından yürütülmesini uygun gördüğü sigortacılık, mali piyasalar ve kurumlarla ilgili diğer inceleme ve denetleme faaliyetlerinde bulunmak,
* Kurulun görev ve yetki alanına giren konularda mevzuat ve uygulama ile ilgili her türlü araştırma ve çalışmaları yapmak, yürütmek, görüş bildirmek ve tekliflerde bulunmakla

görevli ve yetkilidir.

**İÇİNDEKİLER**

1. Ekonomik Gelişmeler i

1.1. 2006 Yılında Dünya Ekonomisi i

1.2. 2006 Yılında Türkiye Ekonomisi ii

1.2.1. Büyüme ii

A. Gayri Safi Milli Hasıla, Gayri Safi Yurt İçi Hasıla ve Harcama Bileşenleri ii

B. Sektörler iv

1.2.2. Enflasyon iv

1.2.3. Kamu Maliyesi v

1.2.4. Kur v

1.2.5. Dış Ticaret vi

2. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörü vii

2.1. Dünya Sigortacılığındaki Yeri vii

2.2. Finansal Sistem İçerisindeki Yeri viii

2.3. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Genel Yapısı ix

2.3.1. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yapısal Göstergeleri ix

2.3.2. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yoğunlaşma Göstergeleri xi

A. Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri xi

B. Prim Üretimine Göre Yoğunlaşma Göstergeleri xii

2.3.3. Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Göstergeler xiii

2.4. Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Mali Tabloları xv

2.4.1. Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketleri Konsolide Bilançoları xv

A. Aktifler xix

B. Pasifler xxi

2.4.2. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörü Konsolide Gelir Tabloları xxii

A. Gelir Gider Hesapları xxii

B. Prim Üretimi ve Ödenen Tazminatların Seyri xxiii

C. Üretim Kanalları xxiv

D. Teknik Göstergeler xxiv

E. Hayat Branşı Faaliyetleri xxv

2.5. Sigorta Branşları İtibariyle Değerlendirme xxvi

2.5.1. Sigorta Branşı Bazında Yapısal Göstergeler xxvi

2.5.2. Branş Bazında Üretim ve Ödenen Hasar Trendi xxvii

2.5.3. Branş Bazında 2006 Yılı Değerlendirmesi xxix

3. Sigortacılık Alanında Faaliyet Gösteren Diğer Kuruluşlar xxxi

3.1. Doğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK) xxxi

3.2. Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (EGM) xxxiv

3.3. Trafik Sigortası Bilgi Merkezi (TRAMER) xxxvi

3.4. Karayolları Trafik Garanti Sigortası Hesabı xxxvii

3.5. Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu xxxviii

3.6. Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (TARSİM) xl

4. 2006 Yılında Mevzuatta Yapılan Değişiklikler xl

4.1. Yönetmelik ile Yapılan Düzenlemeler xl

4.2. Tebliğ ve Kararlar xlii



#

# Ekonomik Gelişmeler

## 2006 Yılında Dünya Ekonomisi

Dünya ekonomisi, 2006 yılında, yılın ikinci yarısındaki yavaşlamaya rağmen, uzun bir süredir süren büyüme trendini devam ettirmiş ve 2005 yılında %4,8 olan büyüme oranının üzerine çıkarak %5,4 büyümüştür.

Gelişmiş ülkelerdeki büyüme ılımlı seviyelerde devam ederken; yükselen piyasa ekonomileri ve gelişmekte olan ülkeler güçlü büyüme performanslarını sürdürmüşlerdir. Büyüme sonucu artan hammadde fiyatları ile petrol ve hammadde ihraç eden düşük gelirli Afrika ülkeleri de 2006 yılında etkileyici bir büyüme performansı yakalamışlardır.

Tablo 1.1‑1; Büyüme (Yıllık Yüzde Değişim) *- Growth Rate (Per Annum Percent Exchange)*

2006 yılına güçlü bir büyüme performansı ile giren ABD ekonomisinin, konut piyasasındaki durgunluk ve yükselen faizlere bağlı olarak özel tüketimin düşmesi sonucu yılın üçüncü çeyreğinde büyüme hızı yavaşlamış ve yılın tamamında %3,3 oranında büyüme gerçekleşmiştir.

Euro bölgesi, 2006 yılı genelinde %2,7 oranında büyümüştür. Yılın tamamına yayılan ve tüm bölge ekonomilerinde görülen söz konusu büyüme iç talep kaynaklı olup, en önemli bileşenleri kar marjlarındaki artış ve kredi genişlemesine paralel olarak hızlanan yatırımlardır.

Özel sektör tüketim ve yatırımları ile canlanan Japon ekonomisinde, 2006 yılının tamamında %2,2 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir.

Çin ve Hindistan’ın güçlü büyüme performansı ile tetiklenen yükselen Asya ekonomilerinde %8’in üzerinde bir büyüme gerçekleşmiştir. Çin’in ihracatı %27 oranında artarak dış ticaret fazlasını %74 artışla rekor seviye olan 177,5 milyar ABD dolarına ulaştırmıştır.

ABD ekonomisinde yavaşlamanın beklenenden hızlı olabileceğine yönelik endişelerin artması, enflasyon beklentilerindeki artış ve gelişmiş ülkelerin para politikalarını sıkılaştırması ve ayrıca gelişmekte olan ülkelerden gelen olumsuz haberler, Mayıs – Haziran aylarında finansal piyasalarda kısa süreli bir dalgalanmaya yol açmıştır. Bu durum karşısında uluslararası yatırımcılar daha istikrarlı, piyasa ve likidite risklerinin düşük olduğu gelişmiş ülkelere ait yatırım araçlarına yönelmişlerdir. Ancak, piyasaların istikrar kazanmaya başlamasıyla gelişmekte olan ülkelere tekrar fon girişi olmuştur.

## 2006 Yılında Türkiye Ekonomisi

### Büyüme

#### Gayri Safi Milli Hasıla, Gayri Safi Yurt İçi Hasıla ve Harcama Bileşenleri

Türkiye ekonomisi 2006 yılında Gayri Safi Milli Hasılada %6, Gayri Safi Yurtiçi Hasılada ise %6,1 oranlarında büyümüş ve son yıllardaki yüksek büyüme performansı devam etmiştir. Söz konusu büyümede, dünya genelinde bollaşan likidite etkili olmuştur. Ancak, özellikle yılın üçüncü ve dördüncü çeyreğindeki büyüme, bir önceki yılın aynı dönemine göre sırasıyla %4,3 ve %4,6 oranında gerçekleşmiş olup, yılın ilk iki çeyreğindeki büyümenin (sırasıyla %6,3 ve %8,5) gerisinde kalmıştır. Söz konusu yavaşlamanın nedeni, Mayıs ve Haziran aylarında yaşanan dalgalanmanın etkisiyle, yılın ikinci yarısında kur ve faiz gelişmelerine duyarlı olan tüketim harcamaları artış hızındaki azalmadır.

Tablo 1.2‑1; Üretim Yöntemine Göre GSMH - *The Results of GNP with Method of Prod.*

Tablo 1.2‑2; Üretim Yöntemine Göre GSYİH *- The Results of GDP with Method of Prod.*

GSYİH’ye harcama bileşenleri açısından bakıldığında ise en büyük bileşeni olan özel nihai tüketim harcamalarının %5,2 büyüdüğü görülmektedir. Mayıs-Haziran döneminde ortaya çıkan finansal dalgalanmanın olumsuz etkisi, yılın ikinci yarısında, kur ve kredi gelişmelerine duyarlılığı en yuksek olan dayanıklı tüketim mallarında kendisini göstermiş olmasına karşın, tüketim eğilimi canlılığını nispeten korumuştur. Tüketim harcamalarının alt kalemlerine bakıldığında, gerek kamu gerekse özel tüketimin arttığı görülmektedir. Devletin nihai tüketim harcamaları 2006 yılında %9,6 oranında artmış bir önceki yıla göre (%2,4) dikkate değer bir büyüme göstermiştir.

Bir diğer bileşen olan yatırım harcamaları yaşanan dalgalanmaların ardından finansman koşullarındaki olumsuzluklar ve YTL’deki değer kaybının etkisiyle 2005 yılına kıyasla (%24) %14 gibi daha düşük bir oranda artış göstermiştir. Yatırım harcamalarının artışındaki yavaşlamada ise kamu sektörü yatırımlarının azalmasının yanı sıra özel sektör makine-teçhizat yatırımları artış oranının düşmesi etkili olmuştur.

Tablo 1.2‑3;Harcama Bileşenlerine Göre Gelişim Hızı(%)-*To Exp.Components the Growth Rate*


#### Sektörler

Ekonominin büyümesi sektörler yönünden incelendiğinde; inşaat %19,4, sanayii ise %7,4 ile büyümeye en yüksek katkıyı sağlayan sektörler olmuşlardır. Tarım sektörü %2,9 büyümekle birlikte, katma değerinin her geçen yıl gerilediği gözlenmektedir. Sanayi sektörü katma değeri, iç talepteki yavaşlamaya rağmen ihracattaki olumlu gidişatın katkısıyla artmaya devam etmiştir. 2005 yılına göre inşaat sektörünün büyümeye katkısının azalmasında ise kamu inşaat yatırımlarının gerilemesi etkili olmuştur. İç talep ve dolayısıyla ithalattaki yavaşlama ticaret ve ulaştırma – haberleşme sektörlerinin katma değer artışlarını sınırlandırmıştır.

Tablo 1.2‑4;Üretim Yöntemine Göre Gelişim Hızı (%)- *To Method of Prod.the Growth Rate of Sect.*


### Enflasyon

2006 yılınnda tüketici fiyatları hedeflenen artış oranının (%5) oldukça üzerinde %9,65, üretici fiyatları ise %11,58 oranında artmıştır. Mayıs – Haziran aylarında uluslararası piyasalarda yaşanan gelişmeler yurt içi fiyatların, hedeften ve belirsizlik aralığından uzaklaşmasına yol açmıştır.

Tablo 1.2‑5; TÜFE ve ÜFE - *Consumer Price Index and Producer Price Index*


### Kamu Maliyesi

2006 yılı başından itibaren merkezi yönetim bütçesi sistemine geçilmiş, bütçenin kapsamı ve kapsanan kurum, gelir ve harcama detayları genişletilmiştir. Merkezi yönetim bütçe gelirleri 2006 yılında 171,3 milyar YTL, giderleri ise 175,3 milyar YTL olarak gerçekleşmiş ve bütçe dengesi 4 milyar YTL açık vermiştir. Faiz dışı harcamaların genelinde bir yükseliş olmuş ve en fazla artış sermaye transferlerinde gerçekleşmiştir. 45,9 milyar YTL seviyesindeki faiz harcamaları dışarıda tutulduğunda merkezi yönetim bütçesi 42 milyar YTL fazla vermiştir. 2006 yılında gelirlerin GSMH’ye oranı %35,2, giderlerin oranı %36, faiz dışı fazlanın oranı ise %8,6 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 1.2‑6; Konsolide Bütçe ve Merkezi Yön.Bütçesi–*Cons.Budget and Central Gov. Budget*


### Kur

Gelişmiş ülkelerin para politikalarındaki belirsizliğin artması sonucu 2006 yılı Mayıs ve Haziran aylarında YTL değer kaybetmiş, Avro kuru 2,1 YTL, ABD Dolar kuru ise 1,7 YTL seviyelerine ulaşmıştır. Bu durum gelişmekte olan ülkelerden sermaye çıkışlarının yaşanmasına neden olmuştur.

Piyasaların Temmuz ve Ağustos aylarında istikrar kazanmaya başlaması ve global piyasalarda risk almak isteyen yabancı yatırımcıların Türkiye’ye artan ilgisi nedeniyle ülkeye yoğun döviz girişi olmuş ve 2006 yılını ABD Doları 1,4056, Avro ise 1,8515 YTL ile kapatmışlardır.

Tablo 1.2‑7; TCMB Döviz Alış/Satış Değerleri - *The Exchange Rates of CBRT (in YTL)*

ABD Doları ve Avro’nun yıllar itibariyle YTL cinsinden seyri aşağıdaki gibidir.

Tablo 1.2‑8; Döviz Alış Değerleri- *The Exchange Rates Buying at End of The Year*


### Dış Ticaret

2006 yılının ikinci çeyreğinde yaşanan dalgalanmaya rağmen, dış ticaret açığı 2005 yılına göre %22 oranında artarak yıl sonu itibariyle 52,8 milyar dolara ulaşmıştır. Bu açık, temelde geçmiş dönemlerden farklı olarak tüketim mallarından değil, üretim kapasitesini artıran yatırım malları ithalindeki artışlardan kaynaklanmıştır. İhracat yıl sonunda %16,3 oranında artarak 85.5 milyar dolar değerine ulaşmıştır. Diğer taraftan, küresel dalgalanmayı takip eden dönemde Yeni Türk Lirasının güçlü konumunu yeniden kazanması, artan sanayi üretiminin ara malı ithalatına olan bağımlılığı ve enerji fiyatlarındaki yüksek seviye dolayısıyla yıl sonu itibariyle ithalat bir önceki yıla göre %18,4 oranında artarak 138,3 milyar dolar olarak gerçekleşmiş ve ihracatın ithalatı karşılama oranı %61,8 düzeyine gerilemiştir.

Tablo 1.2‑9; Dış Ticaret Verileri *- Foreign Trade*


# Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörü

## Dünya Sigortacılığındaki Yeri

2005 yılında dünya genelinde prim üretimi, bir önceki yıla göre hayat branşında %3,9 oranında artarak 1.974 milyar dolara, hayat dışı branşlarda ise %0,6 oranında artarak 1.452 milyar dolara ulaşmıştır.

Tablo 2.1‑1; Reel Büyüme Oranları (%), 2005 *- Real Premium Growth(%),2005*

Küresel prim değerlerinin bölgesel paylaşımında, endüstriyel ülkeler %88 paya sahiptir. Yükselen piyasalar ise paylarını bir önceki yıla göre %1,1 oranında artırarak %12’ye yükseltmişlerdir.

Kişi başına prim üretimlerine hayat dışı ve hayat branşları açısından bakıldığında, endüstriyel ve yükselen piyasalar ile Asya ve Afrika bölgeleri hayat branşında; Latin Amerika, Doğu Avrupa ve Orta Doğu bölgeleri ise hayat dışı branşlarda her iki yıl için de daha fazla bir değere sahiptir.

Tablo 2.1‑2; Kişi Başına Prim (ABD Doları) *- Premium Per Capita (USD)*

Türkiye, dünya prim üretiminde 2005 yılında %0,17 pay ile 88 ülke içerisinde 35’inci sırada yer almaktadır. Prim üretimlerinin GSYİH’ye oranlarına bakıldığında Türkiye, sıralamada 69’unculuğa, kişi başı prim üretiminde ise 61’inciliğe gerilemektedir. Avrupa prim üretiminde ise Türkiye %0,41 pay ile 34 ülke arasında 19’uncu sırada yer almaktadır.

Tablo 2.1‑3; Kişi Başına Prim Üretimi (ABD Doları) - *Premium Per Capita (USD)*

Sigortacılık sektöründe kişi başına düşen prim üretimi ve prim üretiminin hayat/hayat dışı dağılımı ile GSYİH’ye oranı AB ülkeleri ile karşılaştırıldığında, Türkiye’de hayat dışı sigortacılığın hayat sigortacılığından daha etkin olduğu ve sigortacılık sektörünün büyüme eğilimi göstermekle birlikte, GSYİH içinde halen küçük bir paya sahip olduğu görülmektedir.

## Finansal Sistem İçerisindeki Yeri

2006 yılı sonunda Türk finans sektörünün toplam aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %20,18 oranında artarak 565,9 milyar YTL’ye ulaşmıştır.

Tablo 2.2‑1;Türk Finans Sekt.Bilanço Büyüklükleri-*Dist. of Turkish Finance Sect.Balance Sheet Size*

Finansal sektör aktiflerinin, 2006 yıl sonu itibariyle, %88,3’ünü bankacılık sektörü oluşturmaktadır. Sigorta sektörünün payı ise %3,3’tür. Türk finans sektörü bankacılık ağırlıklı bir yapıda olup, bankacılık sektörünü sırasıyla menkul kıymet yatırım fonları ve sigorta sektörü takip etmektedir.

Tablo 2.2‑2; Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörüne İlişkin Büyüklüklerin GSYİH'ya Oranı *The Ratio of GNP from Insurance / Pension Sector Balance Sheet Size*

Türk sigortacılık sektörü aktif büyüklüğü, bireysel emeklilik ve reasürans şirketleri dahil, %20,97 oranında artarak 31.12.2006 tarihi itibariyle 18,6 milyar YTL’ye yükselirken, GSYİH’deki payında bir değişiklik olmamıştır. Prim üretiminin GSYİH’ye oranında 0,1 puanlık artış olurken, bireysel emeklilik fonlarının GSYİH’ye oranında ise 0,3 puanlık artış olmuştur.

Grafik 2.2‑1; GSYİH, TÜFE, Prim Artış Oranları–*CDP, CPI and the Rate of Increase of Premium*


## Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Genel Yapısı

### Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yapısal Göstergeleri

2006 yılında Türkiye’de sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörü faaliyetlerine ilişkin olarak hazırlanan bu Rapor’da, 31 hayat dışı sigorta şirketi, 20 hayat/emeklilik şirketi, 1 münhasıran emeklilik şirketi ve 1 reasürans şirketi olmak üzere 53 şirketin verilerine yer verilmiştir. Rapor’un Tablolar başlıklı ikinci kısmının ilk ve son bölümlerinde 7397 sayılı Yasa çerçevesinde faaliyetlerine son verilen ya da çeşitli nedenlerle faaliyetleri durdurulan veya tasfiye yolunu seçerek sektörden çekilme kararı alan yedi hayat dışı sigorta şirketi ile bir hayat sigorta şirketi de dahil olmak üzere söz konusu 53 sirkete ilişkin veriler, diğer bölümlerinde ise sadece faal olarak çalışan 45 şirkete ilişkin veriler yer almaktadır.

2006 yıl sonu itibariyle sigorta ve bireysel emeklilik alanında mevcut 53 şirketten 24’ü doğrudan veya dolaylı olarak yabancı ortaklıdır. Ödenmiş sermaye içinde yabancı sermayenin payı hayat dışı sigortacılık alanında %19 iken, hayat/emeklilik alanında bu oran %34’e yükselmekte; yabancı ortaklı şirketlerin toplam prim üretimi içindeki payı ise %53 iken, bu oran hayat sigorta şirketleri için %61’e çıkmaktadır.

Türkiye’de sigortalı potansiyelinin yüksek olması ve sigorta ve bireysel emeklilik sektörünün son yıllarda gösterdiği gelişim yabancı yatırımcıyı Türk sigorta piyasasına yöneltmektedir. Ülkelerinde sigortalılık oranı doyma noktasına gelmiş yabancı yatırımcının gelişmekte olan ülkelerde yatırım yapmaya yönelmesi, ülkemiz sigorta sektöründe 2006 yılında başlayan hareketlenmeyi 2007 yılında da devam ettirmektedir.

Tablo 2.3‑1;Sigorta-Emeklilik Şirk.Yapısal Göstergeleri – *General Indicators of Ins.- Priv. Pens.Comp.*

2006 yıl sonu itibariyle sigorta ve bireysel emeklilik sektöründe, banka şubeleri hariç olmak üzere, 15.322 adet acente, 56 adet broker, 1.734 adet eksper faaliyette bulunmaktadır. Sektör, sigorta şirketlerinde çalışan 13.617 personelin yanı sıra acente, broker ve eksper olarak da çalışanlar dikkate alındığında 50 binin üzerinde kişiye istihdam sağlamaktadır. 13.617 personelin 4.326’sı sigorta ve emeklilik şirketlerinde pazarlama elamanı olarak çalışmaktadır.

Hayat dışı şirketler ürettikleri poliçe sayısı ve çalıştıkları acente sayısı açısından hayat/emeklilik şirketlerine göre üstünlük arzetmelerine rağmen, istihdam ettikleri personel itibariyle yaklaşık olarak eşit düzeydedirler.

Hayat dışı şirketlerin poliçe sayısı yıllar itibariyle artış gösterirken, hayat şirketleri poliçe sayısının azalış eğiliminde olduğu görülmektedir. Hayat dışı poliçe sayısında 2006 yılında %24,76 artış olmuştur. Hayat sigortasından bireysel emekliliğe geçişin de etkisiyle hayat poliçe sayısında %14,09 azalış meydana gelirken, bireysel emeklilik sözleşme sayısında 2006 yılında %66,48 artış yaşanmıştır.

Hayat ve hayat dışı sigortacılık alanında aktif olarak faaliyet gösteren şirketler ölçek büyüklüklerine göre sınıflandırıldığında, küçük ölçekli şirketlerin ağırlıkta olduğu görülmektedir. Ölçek büyüklüğünün belirlenmesinde aktif büyüklükleri esas alınmış, ancak bireysel emeklilik faaliyetlerinin aktif büyüklüğüne etkisi hariç tutulmuştur.

Tablo 2.3‑2; Varlık Toplamına Göre Yapısal Göstergeler\* - *Structural Indicators by Assets\**

2006 yılında üretilen poliçelerin yaklaşık %13’ü büyük ölçekli olarak değerlendirilen üç şirket tarafından üretilirken, bu şirketlerde personel başına düşen poliçe sayısı ortalama 3.084 olmuştur.

### Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yoğunlaşma Göstergeleri

#### Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri

Aktif büyüklüğü açısından son yıllara kadar hayat sigorta şirketlerinin gerisinde olan hayat dışı sigorta şirketlerinin sektör içindeki ağırlığı yapılan enflasyon düzeltmesinin de etkisiyle 2005 yılında artmıştır. Enflasyon düzeltmesinin hayat dışı sigorta şirketlerinde daha fazla artışa yol açmasında, kuruluş tarihlerinin nispeten daha eski ve varlıklarının içinde parasal olmayan kıymetlerin daha fazla olması etkili olmuştur. Diğer taraftan 2006 yılında hayat/emeklilik şirketlerindeki büyüme bireysel emeklilik faaliyetleri dolayısıyla hayat dışı şirketlerin büyüme oranının üzerinde gerçekleşmiştir.

Grup ayrımı yapılmaksızın aktif büyüklüğüne göre yoğunlaşma göstergeleri incelendiğinde yoğunlaşmanın azaldığı, grup ayrımında incelendiğinde ise hayat dışı grubunda ilk beş şirketin payı artarken, hayat/emeklilik grubunda azaldığı görülmektedir.

Tablo 2.3‑3;Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri-*Concentration Indicators by Assets*


#### Prim Üretimine Göre Yoğunlaşma Göstergeleri

Endüstriyel ülkeler ile karşılaştırıldığında, prim üretiminde Türkiye’de hayat dışı sigortacılığın hayat sigortacılığından daha etkin olduğu görülmektedir. 2005 yılında toplam prim üretiminin %80,77’si hayat dışı sigorta şirketlerine ait iken, 2006 yılında bu oran %82,47’ye yükselmiştir. 2004 yılından itibaren hayat sigorta şirketlerinin üretim payındaki azalışta bireysel emeklilik faaliyetlerine ağırlık verilmesi ve hayat sigortasından bireysel emeklilik sistemine geçişler etkili olmuştur.

Tablo 2.3‑4; Prime Göre Yoğunlaşma Göstergeleri – *Concentration Indicators by PremiumVolume*

Prim üretiminin gruplara göre ayrımı incelendiğinde, hayat dışı sigorta şirketlerinin ilk beş şirket ve ilk on şirket bazında üretim yoğunluklarında fazla bir değişiklik yaşanmaz iken, hayat şirketlerinde yoğunlaşmanın giderek azaldığı görülmektedir.

### Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Göstergeler

07.04.2001 tarih ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile kurulan bireysel emeklilik sistemi 27.10.2003 tarihinde faaliyete geçmiştir. Sektörde mevcut 11 emeklilik şirketinden 10’u hayat ve bireysel emeklilik alanlarında faaliyet gösterirken, 1’i sadece emeklilik alanında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel emeklilik faaliyetlerine ilişkin detaylı veriler Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo42-46) verilmiştir.

2006 yıl sonu itibariyle 11 emeklilik şirketinde 100 adet fon ve katılımcılara değişik seçenekler sunan 939 adet plan bulunmaktadır.

Tablo 2.3‑5; Bireysel Emeklilik Şirketleri Genel Verileri - *Pension Companies General Data*

Bireysel emeklilik sektörü hızlı büyüyen bir eğilim göstermektedir. 2006 yılında sözleşme sayısındaki %64 oranındaki artışa karşın, birikim tutarı ve katkı payı tutarındaki artış %132 olarak gerçekleşmiştir. Sistemdeki sözleşmelerin bireysel ve grup dağılımına baktığımızda sistemin yaklaşık %77’sini bireysel katılımcılar, %23’ ünü grup katılımcıları oluşturmaktadır.

Tablo 2.3‑6; Bireysel Emeklilik Sektörü Genel Verileri - *Pension System General Indicators*

Sözleşme adetleri, katkı payı tutarı ve birikim tutarına ilişkin portföy hareketleri tablosu incelendiğinde, sözleşme adetlerindeki artışın %85,59’unun yeni akdolunan sözleşmelere ilişkin olduğu ve birikim tutarındaki artışa etkisinin %27,81 olduğu görülmektedir.

Tablo 2.3‑7; Portföy Hareketleri – *Pension Companies Portfolio Movement*

Bireysel emeklilik sözleşmelerinin yaş gruplarına göre dağılımı incelendiğinde, yıllar itibariyle 25-34 yaş grubunun ağırlığını koruduğu görülmektedir.

Tablo 2.3‑8;Yaş Gruplarına Göre Dağılımı-*Distribution of Cont. with Respect of Age*

2006 yılında mevcut sözleşmelerin yaklaşık olarak %90’ını 25-54 yaş grubu oluşturmaktadır.

Grafik 2.3‑1; Yaş Gruplarına Göre Dağılımı – *Distribution of Cont. with respect to Age*

Bireysel emeklilik sözleşmelerinin ödeme periyoduna göre dağılımı incelendiğinde, katılımcıların %89,61’inin aylık ödeme şeklini tercih ettiği görülmektedir.

Tablo 2.3‑9; Ödeme Periyoduna Göre Dağılım - *Distribution of Cont. with Respect to Payment Period*

Sözleşmelerin aylık katkı payı tutarına göre dağılımı incelendiğinde ise, yıllar itibariyle 100 YTL tutarında katkı payı ödemesinin tercih edildiği, ancak 2006 yılında 101-200 YTL arası ödemelerdeki artışın daha yüksek olduğu görülmektedir.

Tablo 2.3‑10; Katkı Payı Tutarına Göre Dağılım – *Dist. of Cont.with Respect to Amount of Contribution*


## Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Mali Tabloları

### Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketleri Konsolide Bilançoları

31.12.2006 tarihi itibariyle sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin konsolide bilançoları Tablo1’de, şirket bazında ayrıntısı ise Tablo3’te verilmiştir. Reasürans şirketleri dahil sigorta ve bireysel emeklilik sektörü, 2006 yılında %20,97 oranında büyümüştür. 2004 yılı öncesinde sigorta sektörü hayat/emeklilik şirketleri ağırlıklı bir yapıda iken, 2005 yılında hayat dışı sigorta şirketlerinde %59,18 oranında büyüme yaşanması, bu grubun ağırlığının artmasına neden olmuştur. Hayat dışı sigorta şirketlerindeki bu büyümede, kuruluş tarihlerinin nispeten daha eski ve parasal olmayan kıymetlerinin daha fazla olması dolayısıyla enflasyon düzeltmesinin daha etkili olması rol oynamıştır.

Tablo 2.4‑1; Sektör Aktif Büyüklüğü - *Total Assets of Insurance and Pension Companies*



Sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerinin bilançoları aktif bileşenleri açısından incelendiğinde, 2005 yılı hesaplarına yansıyan enflasyon düzeltmesinin burada da etkili olduğu görülmektedir. En fazla düzeltme yapılan hesaplardan olan duran varlıkların aktif içindeki payında artış olmuş, buna karşın likit varlıkların aktif içindeki payında dikkat çekici bir değişiklik olmamıştır. Ancak hayat sigortasından bireysel emekliliğe geçişler ve bireysel emeklilik faaliyetlerindeki artış dolayısıyla bloke varlıkların oransal değeri azalırken, alacakların oranı artış göstermiştir.

Pasif bileşenler incelendiğinde ise, bireysel emeklilik faaliyetlerindeki artışın etkisinin borçların oransal payındaki artışta da etkili olduğu ve bloke varlıklardaki azalmaya paralel olarak teknik karşılıklarda da azalış olduğu görülmektedir.

Tablo 2.4‑2; Aktif - Pasif Bileşenler (%) - *Assets - Liabilities/ Shareholder' Equity*

Grafik 2.4‑1; Aktif Bileşenlerin Dağılımı – *Distribution of Assets*

Grafik 2.4‑2; Pasif Bileşenlerin Dağılımı – *Distribution of Liabilities/Shareholder’s Equity*

Sigortacılık teknik karşılıklarının yıllar itibariyle seyri incelendiğinde, aktüeryal matematik karşılıklar ve kar payı karşılıkları toplamından oluşan hayat matematik karşılıkları hariç diğer teknik karşılıklarda artış olduğu gözlenmektedir. Hayat matematik karşılıklarındaki durağanlaşmada hayat sigortasından bireysel emeklilik sistemine geçişler etkili olmaktadır.

Tablo 2.4‑3; Teknik Karşılıklar\* - *Technical Provisions\**

Özkaynakların yıllar itibariyle seyri incelendiğinde 2005 yılında özkaynaklarda %117 oranında artış olduğu görülmektedir. Bu artışta büyük ölçüde enflasyon düzeltmesi etkili olmuştur.

Tablo 2.4‑4; Özkaynaklar – *Shareholder’s Equity*

Sigorta sektörü aktif toplamında yıllar itibariyle büyüme yaşanırken, bilanço karlarındaki azalış dolayısıyla aktif karlılığının azalış trendinde olduğu gözlenmektedir.

Grafik 2.4‑3; Aktif Karlılığı; *Return on Assets*

Özkaynak karlılığında ise, dalgalı bir seyir gözlenmektedir. 2005 ve 2006 yıllarında, dönem karlarındaki tutar azalışı bir yana, enflasyon düzeltmesi dolayısıyla özkaynaklarda görülen ciddi artış özkaynak karlılığının gerilemesinde etken olmuştur.

Grafik 2.4‑4; Özkaynak Karlılığı – *Return on Equity*


#### Aktifler

31.12.2006 tarihi itibariyle, sigorta ve bireysel emeklilik sektörü aktif toplamının %49’unu hayat dışı sigorta şirketleri, %45’ini hayat ve emeklilik şirketleri toplamı, %6’sını ise reasürans şirketleri oluşturmaktadır.

Hayat dışı sigorta şirketlerinin aktif toplamı içerisinde en büyük payı esas faaliyetlerden alacaklar oluştururken, hayat/emeklilik şirketlerinde finansal varlıklar ile esas faaliyetlerden alacaklar, hayat şirketlerinde ise finansal varlıklar oluşturmaktadır.

Tablo 2.4‑5; 2006 Yılı Aktif Dağılımı - *Distribution of Total Assets of 2006*

Finansal varlıklar içerisinde hayat dışı ve hayat emeklilik grubunda satılmaya hazır finansal varlıklar en yüksek paya sahip iken, reasürans şirketlerinin finansal varlıklarının tamamı alım satım amaçlı finansal varlıklardan oluşmaktadır (Finansal varlıkların şirket bazında detayı Tablo4’te verilmiştir).

Tablo 2.4‑6; Finansal Varlıklar - *Securities Portfolio*

31.12.2006 tarihi itibariyle finansal varlıkların ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların %24’ü serbest portföyde yer alırken, %76’sı şirketlerin sigorta sözleşmelerinden doğan taahhütlerine karşılık olmak üzere Hazine Müsteşarlığı adına bloke edilen kıymetlerden oluşmaktadır.

Tablo 2.4‑7; Serbest/Bloke Ayrımı – *Distr. of Financial Assets as Free/Blocked*

Finansal varlıkların yatırım araçları bazında dağılımı incelendiğinde, kamu borçlanma senetlerinin ağırlıklı olduğu, kamu borçlanma senetlerini hisse senetlerinin takip ettiği görülmektedir.

Tablo 2.4‑8; FV İçinde Enstrümanların Payı - *Share of The Inst. in Financial Assets (%)*

Sigorta şirketlerinin esas faaliyetlerden olan alacaklarının %63’ünü sigortacılık faaliyetlerinden olan alacaklar oluşturmaktadır. 31.12.2006 tarihi itibariyle sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar içerisinde ise sigortalılardan ve özellikle aracılardan olan alacaklar önemli bir yer tutmaktadır. Ülkemizde sigorta prim üretiminin yaklaşık yüzde 88’inin aracılar vasıtasıyla gerçekleştirildiği dikkate alındığında aracılardan olan prim alacaklarının toplam prim alacakları içinde %86’lık paya sahip olması olağan kabul edilmektedir.

Hayat dışı sigorta şirketlerinin prim alacaklarının %90’ını aracılardan olan prim alacakları oluştururken, hayat şirketlerinde bu oran sistemin yapısı gereği %14’e gerilerken sigortalılardan olan alacaklar %86’ya ulaşmaktadır.

Tablo 2.4‑9; Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar - *Receivables from Operations*


#### Pasifler

Sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin bilançolarının pasifleri incelendiğinde, 31.12.2006 tarihi itibariyle yükümlülük tutarının 13.020 milyon YTL, özsermaye toplamının ise 5.592 milyon YTL olduğu görülmektedir.

Hayat ve hayat dışı sigorta şirketleri ile reasürans şirketlerinin yükümlülükleri içerisinde teknik karşılıklar en büyük paya sahip iken, hayat/emeklilik şirketlerinde teknik karşılıkların yanı sıra bireysel emeklilik faaliyetlerinin etkisiyle esas faaliyetlerden borçlar da önemli bir yer tutmaktadır.

Tablo 2.4‑10; Pasif Toplamının Yük.-Özkaynak Dağılımı – *Dist. of Liabilities and Share Holder Equity*

Sigorta sektöründe faaliyet gösteren tüm şirketlerin toplam özkaynak tutarı 31.12.2006 tarihi itibariyle 5.592 milyon YTL olup, özsermaye içinde ödenmiş sermayenin payı %63’tür. Yıl sonu itibariyle konsolide net dönem karı 263 milyon YTL’dir. 2006 yılında 21 şirket bilançolarını zararla kapatmıştır.

Tablo 2.4‑11; Özkaynaklar – *Shareholder’s Equity*


### Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörü Konsolide Gelir Tabloları

#### Gelir Gider Hesapları

Gelir ve gider hesaplarının seyri grup şirket ve faaliyet ayrımında incelendiğinde, 2005 yılında Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı’nda yapılan değişiklik ile alınan prim ve ödenen tazminatların net olarak gösterilmesinin yanı sıra kazanılmamış primler karşılığının teknik gelirler içerisinde düzeltme kalemi olarak yer alması sonucu toplam teknik gelir ve teknik gider tutarlarında hesaben azalış olmuştur. Ayrıca faaliyet giderlerinin teknik gider unsuru olarak alınması 2005 yılı teknik dengesinde azalışa neden olmuştur.

Hayat dışı sigorta şirketleri için teknik dengede azalış 2006 yılında da devam etmiştir. Hayat/Emeklilik şirketlerinde, emeklilik faaliyetlerindeki zararın etkisiyle teknik zarar söz konusudur. Reasürans şirketlerinde ise teknik dengede istikrarlı bir seyir görülmezken, dönem karı yıllar itibariyle artış eğilimindedir.

Tablo 2.4‑12; Gelir - Gider Hesapları – *Profit-Loss Accounts*

31.12.2006 tarihi itibariyle sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin konsolide gelir tabloları Tablo2’de, şirket bazında ayrıntısı ise Tablo7’de verilmiştir.

#### Prim Üretimi ve Ödenen Tazminatların Seyri

Toplam prim üretimi grup şirket ayrımında incelendiğinde, hayat dışı sigorta şirketlerinin yıllar itibariyle toplam üretim içindeki ağırlığının artış eğiliminde olduğu ve 2002 yılında %73 olan payının 2006 yılında %82’ye yükseldiği görülmektedir.

Tablo 2.4‑13; Prim Üretiminin Dağılımı – *Distribution Premium Volume by Non-Life / Life*

Prim üretimleri ve ödenen tazminatlar grup şirket ayrımında verilmiş olup, hayat/emeklilik şirketlerinin hayat dışı branşlara ilişkin ferdi kaza ve sağlık üretimleri bu tutara dahil edilmiştir.

Ödenen tazminatlar grup şirket ayrımında incelendiğinde ise, hayat dışı sigorta şirketlerinin payının daha fazla ve yıllar itibariyle artış eğiliminde olduğu, ancak 2006 yılında oransal olarak gerilediği görülmektedir. 2006 yılında hayat branşında büyük oranlı portföy çıkışlarının yaşanması hayat/emeklilik şirketleri grubunun ödenen tazminatlardaki ağırlığının artmasında etkili olmuştur.

Tablo 2.4‑14; Ödenen Tazminatın Dağılımı – *Distribution of Paid Losses by Non-Life / Life*


#### Üretim Kanalları

Ülkemizde prim üretiminin, yıllar itibariyle değişmekle beraber, ortalama yüzde 70’i sigorta acenteleri, %10’u ise banka şubeleri vasıtasıyla gerçekleştirilmektedir. Banka şubeleri aracılığıyla gerçekleştirilen üretimde yıllar itibariyle artış gözlenmektedir. 2006 yıl sonu itibariyle sigorta ve emeklilik şirketlerinin acenteliğini yapan banka sayısı 34’tür.

Tablo 2.4‑15; Üretim Kaynaklarının Prim Üretimi İçindeki Payları (Hayat Dışı Şirketler) - *Premium Volume by Distribution Channels (Non-Life Companies) (%)*

2006 yılı üretiminin üretim kanallarına göre dağılımı aşağıda grafik olarak gösterilmiştir.

Grafik 2.4‑5; Üretim Kanallarının Üretimdeki Payı– *Premium by Dist.Channels*


#### Teknik Göstergeler

Şirketlerin grup ayrımında teknik göstergeleri incelendiğinde, her iki grupta da prim konservasyon oranlarında fazla bir değişiklik yaşanmazken, hasar konservasyon ve hasar prim oranlarında artış olduğu görülmektedir. Hasar oranlarındaki artış ve 2005 yılında Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yapılan değişiklik dolayısıyla teknik karlılık oranlarında ciddi azalış yaşanmıştır. Söz konusu değişiklik ile faaliyet giderlerinin genel ve mali giderlerden çıkarılarak teknik gider kalemleri arasına alınması mali karlılıkda ise artış yaşanmasına sebep olmuştur.

Tablo 2.4‑16; Sektör Karlılık Göstergeleri – *Profitability Ratios*


#### Hayat Branşı Faaliyetleri

Sigortacılık sektöründe hayat dışı sigorta şirketlerinden hayat portföyü devam eden 6 şirket ile birlikte hayat branşında 26 şirket mevcuttur. 31.12.2006 tarihi itibariyle faaliyette bulunan 19 şirkete ilişkin detaylı veriler Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo34-41) verilmiştir.

Direkt prim üretiminin verilen teminat bazında yıllar itibariyle seyri incelendiğinde, birikimli sigorta ve gelir sigortası portföyünde 2004 yılından itibaren azalış olduğu, bu azalış ile birikimli olmayan sigorta portföyünün, toplam portföy içindeki ağırlığının arttığı gözlenmektedir.

Tablo 2.4‑17; Direkt Primin Teminat Bazında Dağ.– *Direct Premium as Covers*

Ödenen tazminatlara ilişkin dağılım incelendiğinde ise, oransal olarak kar payı ödemeleri hariç diğer ödeme çeşitlerinin tamamında artış olduğu görülmektedir. 2006 yılında özellikle iştira ödemelerinde yaşanan yüksek artış, kar payı ödemelerinin %94 oranında düşüş göstermesinde etkili olmuştur.

Tablo 2.4‑18; Ödenen Tazminatların Dağılımı - *Distribution of Paid Loss*

Ferdi – grup sigorta ayrımında sigorta kapitalleri incelendiğinde ferdi sigortalardaki artışın daha yüksek olduğu görülmektedir.

Tablo 2.4‑19; Ortalama Sigorta Kapitali - *Average Sum Insured*


## Sigorta Branşları İtibariyle Değerlendirme

### Sigorta Branşı Bazında Yapısal Göstergeler

Türk sigorta mevzuatına göre hayat branşının yanı sıra hayat dışı sigortalarda 10 ana branş mevcuttur. Mevzuat gereği sigorta şirketleri 1997 yılı sonundan itibaren hayat ya da hayat dışı sigorta gruplarından birinde faaliyette bulunmak zorundadırlar. Ancak, 6 hayat dışı sigorta şirketi mevcut hayat portföylerini yeni sözleşme akdetmeyerek devam ettirmektedirler. Ayrıca, sigortacılık mevzuatı gereği hayat/emeklilik şirketlerinden emeklilik faaliyetinde bulunmayanlar hayat dışı branşlardan hem sağlık hem de ferdi kaza branşlarında, emeklilik faaliyetlerinde bulunanlar ise sadece ferdi faza branşında faaliyette bulunabilmektedirler. Çalışılan branşlara göre ruhsatı bulunan şirket sayısını gösteren tablo aşağıda verilmiştir.

Tablo 2.5‑1; Branşlara Göre Ruhsatı Olan Şirket Sayısı - *No.of Companies According to Branches*

31.12.2006 tarihi itibariyle ruhsatları bulunmakla birlikte çeşitli sebeplerle prim üretiminde bulunmayan şirketler ve faaliyette bulunmama sebepleri aşağıda verilmiştir. Magdeburger Sigorta A.Ş. ise kendi isteği ile aktif olarak prim üretiminde bulunmamaktadır. Rapor’un Tablolar kısmında, ilk ve son bölümler hariç, aktif olarak prim üretiminde bulunmayan söz konusu şirketlerin verilerine yer verilmemiştir.

Tablo 2.5‑2; Faal Olmayan Şirketlere İlişkin Bilgiler - *Information About Inactive Companies*

Faaliyette bulunulan branşlara göre faal şirket sayısı ve üretilen poliçe sayıları incelendiğinde, 2006 yılında üretilen poliçelerin %29’unun trafik, %22’sinin kaza, %17’sinin hayat, %13’ünün ferdi kaza branşına ilişkin olduğu görülmektedir.

Tablo 2.5‑3; Branş Bazında Poliçe Adetleri – *No. Of Policies Per Branches*


### Branş Bazında Üretim ve Ödenen Hasar Trendi

Direkt prim üretimi yıllar itibariyle hayat-hayat dışı branş ayrımında incelendiğinde, 2003 yılından itibaren hayat branşı prim üretimindeki artışın yavaşladığı dolayısıyla toplam üretim içinde hayat dışı branşların ağırlığında artış olduğu görülmektedir. 2006 yılı sektör prim üretiminin %85’i hayat dışı branşlara, hayat dışı branşlar prim üretiminin yaklaşık yarısı (%49) ise oto kaza sigortalarına ilişkindir.

Hayat dışı branşlardan yangın branşı, azalış eğiliminde iken 2006 yılında %39 oranında artarak toplam üretim içindeki payını %16’ya yükseltmiştir. Nakliyat branşındaki azalış eğilimi 2006 yılında da devam etmiştir. Tramer sistemine geçiş ile sigortalılık oranın artmasının da etkisiyle 2004 yılında trafik sigortası üretiminde %65 oranında artış sağlanarak bu branşın toplam üretim içindeki payı %14’e yükselmiştir. Diğer branşların toplam üretim içindeki paylarında önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tablo 2.5‑4; Direkt Primler ve Toplamdaki Payları - *Direct Prem.and Divisions*

Hayat – Hayat Dışı branş ayrımında direkt prim üretiminin son on yıllık seyri nominal ve reel olarak aşağıda grafik olarak gösterilmiştir.

Grafik 2.5‑1; Prim Artış Oranları – *Increase Rates of Premium*

Yıllar itibariyle direkt işlere ilişkin ödenen tazminatlar incelendiğinde ise, hayat dışı branşların ağırlığının azalmasına karşılık, hayat branşında portföyden çıkan poliçelerin iştira ödemelerindeki artış dolayısıyla bu branş ödenen tazminat payında artış olmuştur. 2006 yılı hayat dışı branşlar prim üretiminin %49’u oto kaza sigortalarına ilişkin iken, bu oran ödenen tazminatlarda %64’e çıkmaktadır.

Yangın ve nakliyat branşlarında son yıllarda görülen prim azalışına paralel olarak ödenen tazminat tutarlarında da azalış olmuştur. Yangın branşı 2006 yılı prim artışının etkisi izleyen yıllara yansıyacaktır. Diğer branşlar ödenen tazminat paylarında önemli bir değişiklik görülmemektedir.

Tablo 2.5‑5; Direkt İşler Tazm.ve Top.Payı-*Direct Bus.Loss Payments and Divisions*


### Branş Bazında 2006 Yılı Değerlendirmesi

2006 yılında aktif olarak faaliyette bulunan sigorta şirketlerinin direkt işlere ilişkin olarak branş ayrımında bazı teknik göstergeleri aşağıda, şirket bazında ayrıntılı veriler ise Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo13-24 ile 34-36) verilmiştir.

2006 yılı faaliyetleri sonucu hayat dışı şirketler 38.042 bin YTL teknik kar ederlerken, hayat sigorta şirketleri, emeklilik faaliyetleri hariç, 143.188 bin YTL teknik kar etmişlerdir. Hayat dışı şirketler için trafik ve kasko branşlarında, hayat şirketleri için ise sağlık branşında teknik zarar söz konusudur.

Tablo 2.5‑6; Branş Bazında Teknik Veriler (Direkt İşler) – *Tech. Ind. for per Branches (Direkt Bus.)*

Branş bazında 2006 yılı karlılık oranları incelendiğinde, hayat sigorta şirketleri %8,68 oranında teknik kar ederlerken, bu oranın hayat dışı sigorta şirketleri için %0,5 olduğu görülmektedir. Portföy içindeki ağırlığı toplam %57 olan trafik, kaza ve sağlık branşlarında hasar prim oranlarının %80’in üzerinde olması dolayısıyla şirketlerin bu branşlarda teknik zarar etmeleri sektör teknik karlılığı üzerinde önemli bir rol oynamıştır.

Tablo 2.5‑7; Karlılık Göstergeleri – *Profitability Indicators*


# Sigortacılık Alanında Faaliyet Gösteren Diğer Kuruluşlar

## Doğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK)

17 Ağustos 1999 tarihinde meydana gelen Marmara depreminden sonra deprem zararlarının en aza indirilmesi amacıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından Zorunlu Deprem Sigortası'na ilişkin düzenleme yapılmıştır.

27.08.1999 tarih ve 4452 sayılı Doğal Afetlere Karşı Alınacak Önlemler ve Doğal Afetler Nedeniyle Doğan Zararların Giderilmesi İçin Yapılacak Düzenlemeler Hakkında Yetki Kanununun verdiği yetkiye dayanılarak hazırlanan 587 sayılı "Zorunlu Deprem Sigortasına Dair Kanun Hükmünde Kararname" 27.12.1999 tarih ve 23919 (mükerrer) sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Söz konusu KHK ile 27 Eylül 2000 tarihinden itibaren kapsamdaki meskenler için deprem sigortası yaptırmak zorunlu hale getirilmiş olup, bu sigortayı sunmak üzere kamu tüzel kişiliğini haiz Doğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK) kurulmuş ve 27 Eylül 2000 tarihinden itibaren faaliyete başlamıştır.

Zorunlu Deprem Sigortası, DASK nam ve hesabına sözleşme yapmaya yetkili sigorta şirketleri ve bu şirketlerin acenteleri tarafından yapılmaktadır.

587 sayılı KHK’nın 6.maddesi uyarınca, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Garanti Sigorta A.Ş. arasında 2005 yılında yapılan sözleşme ile DASK’ın teknik ve operasyonel işlerinin yürütülmesi kurum idarecisi sıfatıyla sözkonusu şirket tarafından yerine getirilmeye başlanmıştır. Mevzuatta, Kurum İdarecisi ile yapılan sözleşmenin beşer yıllık sürelerle yenilenmesi öngörülmektedir.

DASK’dan alınan 01.01.2006-31.12.2006 dönemini kapsayan genel veriler aşağıda, 31.12.2006 tarihli mali tablolar ise Tablo 49 ve 50’de verilmiştir:

Tablo 3.1‑1; DASK 2006 Yılı Genel Verileri - *TCIP's General Indicators for 2006*

31.12.2006 tarihi itibariyle ise DASK fonlarının dağılımı ise şöyledir:

Tablo 3.1‑2; DASK Fonlarının Dağılımı (YTL) - *The Distribution of The Funds of TCIP*

Dask fonlarının önemli bir kısmı mevduat hesaplarında değerlendirilmektedir.

31.12.2006 tarihi itibariyle bölgeler bazında sigortalı konut sayısının dağılımı ve sigortalılık oranı aşağıda, il bazındaki dağılım ise Tablo 51’de verilmiştir.

Tablo 3.1‑3; Bölgeler Bazında Sigortalılık Oranı - *Insurance Ratio as Region*

Gerek sigortalılık dağılımının en yüksek olduğu gerekse sigortalılık oranının en yüksek olduğu bölge Marmara Bölgesi olup, onu İç Anadolu ve Ege Bölgesi takip etmektedir.

Yıllar itibariyle yazılan poliçe adetlerinin ve prim tutarlarının seyri:

Tablo 3.1‑4; Poliçe Adetleri / Prim Tutarı - *No.of Policies / Premium*

Dask poliçe adetlerinde 2001 yılından itibaren başlayan gerileme trendi 2005 yılından itibaren yerini yükselişe bırakmıştır. 2005 yılında yaşanan deprem sayısındaki artış bunda etkili olmuştur.

Yıllar itibariyle oluşan deprem sayısı ile ödenen dosya sayısı ve tazminat tutarları ise aşağıda yer almaktadır.

Tablo 3.1‑5; Meydana Gelen Depremler ve Ödenen Tazm.-*Occured Earthquake and Paid Losses*

Dask kuruluşundan bu yana 17,7 milyon YTL tazminat ödemiştir. Bu tutarın 8 milyon YTL’lik kısmı 2005 yılında meydana gelen depremler dolayısıyla ödenmiştir.

2006 yılında meydana gelen depremlere ilişkin bilgiler ve ödenen tazminat tutarları ise şöyledir:

Tablo 3.1‑6; 2006 Yılı Depremlerine İlişkin Ödenen Tazm.-*The Paid Losses By The TCIP*


## Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (EGM)

Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca; Hazine Müstesarlığı tarafından, elektronik ortamda günlük gözetim ve denetime esas bilgilerin oluşturulması ve bireysel emeklilik aracıları sınavı gibi konularda görev yapmak üzere, bireysel emeklilik alanında faaliyet gösterme izni alan 11 sirket ortaklığında 2.475.225 YTL sermaye ile 10 Temmuz 2003 tarihinde merkezi İstanbul'da olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. kurulmuştur.

Emeklilik Gözetim Merkezi;

* Emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin günlük olarak elektronik ortamda gözetimi ve kamu otoritelerine raporlanması
* Emeklilik şirketlerinin işlemleri sonucunda oluşan bilgilerin konsolidasyonu
* Katılımcılara ait bilgilerin gizliliğinin korunarak saklanması
* Kamuoyunun ve katılımcıların bilgilendirilmesi
* Bireysel emeklilik aracıları sınavının yapılması ve bireysel emeklilik aracıları sicilinin takibi
* Emeklilik şirketlerinin ortak tanıtım, eğitim programları, yazılım ve benzeri konulardaki taleplerinin karşılanması
* Sistemin güven içinde işleyişi ile olası sorunlara zamanında gerekli müdahalelerde bulunulmasına olanak sağlayacak veri oluşturulması

ile görevlendirilmiştir.

EGM A.Ş’den alınan 01.01.2006 - 31.12.2006 dönemini kapsayan veriler aşağıda, şirket bazında ayrıntıları ise Tablo 52’de yer almaktadır. Sözleşme adetleri ve bu sözleşmelere ilişkin katkı payı tutarları fonlama aşamasına gelmemiş sözleşmeleri içermemektedir.

Dağıtım kanalına göre sözleşme adetleri ve katkı payı tutarları incelendiğinde bireysel direkt satışların ağırlıkta olduğu görülmektedir.

Tablo 3.2‑1; Dağıtım Kanalına Göre - *According to Distribution Channels*

Aynı döneme ilişkin ödeme şekline göre ayrıma bakıldığında ise, kredi kartı ile ödeme şeklinin yoğunlukta olduğu görülmektedir.

Tablo 3.2‑2; Ödeme Aracına Göre - *According to Payment Tools*

Katkı payı tutarlarının ödeme yapılan para cinsinden ayrımına bakıldığında katılımcıların %83’ünün tercihinin Türk Lirası olduğu görülmektedir.

Tablo 3.2‑3; Ödemenin Yapıldığı Para Birimine Göre - *According to Currency*

Sözleşmelerin bölge bazında ayrımına bakıldığında katılımcıların %45’inin Marmara Bölgesinde, yaklaşık %16’sının İç Anadolu ve Ege Bölgesinde ikamet ettikleri görülmektedir.

Tablo 3.2‑4; Katılımcıların İkamet Ettikleri Coğrafi Bölgeye Göre - *According to Location*


## Trafik Sigortası Bilgi Merkezi (TRAMER)

Ülkemizde prim üretimi açısından önemli bir büyüklüğe ve geniş bir uygulama alanına sahip olan Trafik Sigortasının ( Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası) daha sağlıklı bir alt yapıya kavuşturulması için 16.12.2003 tarih ve 25318 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Trafik Sigortası Bilgi Merkezi Yönemteliği ile kısaca TRAMER olarak adlandırılan Trafik Sigortası Bilgi Merkezi kurulmuştur.

TRAMER’ in kurulması ile temel olarak; trafik sigortalarına ilişkin güvenilir istatistiklerin temini, uygulama birliği sağlanması, sigorta sahtekârlıklarının önlenmesi, sigorta sistemine olan güvenin artırılması, tazminat ödemelerinin düzenli ve doğru biçimde gerçekleştirilmesi, zorunlu sigortalarını yaptırmamış motorlu araç işletenlerinin tespiti ve sigortalılık oranlarının artırılmasını sağlamak amaçlanmıştır.

Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası branşında faaliyet ruhsatı bulunan tüm sigorta şirketleri Merkezin doğal üyesidir.

TRAMER Bilgi Merkezi’nden alınan 01.01.2006-31.12.2006 dönemini kapsayan veriler aşağıda, il bazında sigorta bilgileri ise Tablo53’te verilmiştir.

Tablo 3.3‑1; Genel Göstergeler - *General Indicators*

31.12.2006 tarihi itibariyle ödenen ve muallak dosya adetleri ile tutarları ise söyledir:

Tablo 3.3‑2; Muallak Hasar ve Ödenen Tazm.Verileri - *Outstanding and Paid Loss Data*


## Karayolları Trafik Garanti Sigortası Hesabı

Karayolları Trafik Garanti Sigortası Hesabı, 18.10.1983 tarih ve 18195 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 13.10.1983 tarih ve 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanununun 108’inci maddesine istinaden “Garanti Fonu” ismiyle kurulmuş olup; 03.03.2001 tarih ve 24335 sayılı Mükerrer Resmi Gazetede yayımlanan 4629 sayılı Bazı Fonların Tasfiyesi Hakkındaki Kanunla “Garanti Fonu” ibaresi, “Karayolları Trafik Garanti Sigortası Hesabı” olarak değiştirilmiştir.

Karayolları Trafik Garanti Sigortası Hesabının yönetim ve temsili 03.05.1997 tarihi itibariyle Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliğine verilmiştir. 03.07.2002 tarih ve 24804 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Karayolu Trafik Garanti Sigortası Hesabı Yönetmeliği”nin 4’üncü maddesine göre, Hesabı Birlik Başkanı temsil eder.

Hesap, 2918 sayılı Kanunun 108’ inci maddesine göre;

a) Kazayı yapan motorlu aracın tespit edilememesi durumunda kişiye gelen bedensel zararları,

b) Kazanın meydana geldiği tarihte geçerli olan teminat tutarları dahilinde zorunlu mali sorumluluk sigortasını yaptırmamış olan işletenlerin neden olduğu bedensel zararları,

c) Zorunlu mali sorumluluk sigortasını yapan sigortacının mali bünye zafiyeti nedeniyle sürekli olarak bütün branşlarda ruhsatlarının iptal edilmesi ya da iflası halinde sigortacının ödemekle yükümlü olduğu maddi ve bedensel zararları

d) Çalınmış veya gaspedilmiş motorlu aracın sebep olduğu bedensel zararları

ödemekle yükümlü tutulmuştur.

2006 yılında Hesap tarafından ödenen tazminatlar, ödeme sebebine göre şöyledir:

Tablo 3.4‑1; 2006 Yılı Ödenen Tazminatlar - *Paid Loss for the Year of 2006*

2918 sayılı K.T.K’nun 108’inci Maddesi c bendine göre önceki yıllarda ödenen toplam tazminatların seyri;

Tablo 3.4‑2; K.T.K. 2918/c Maddesi Gereği Yapılam Tazm.Ödemeleri - *Paid Loss for Bankruptcy*

2918 sayılı K.T.K’nun 108’inci Maddesi a-b-d bentlerine göre önceki yıllarda ödenen toplam tazminatların seyri ise şöyledir:

Tablo 3.4‑3;K.T.K.2918/a-b-d Mad.Gereği Yapılan Tazm.Ödemeleri-*Paid Loss for Other Reasons*


## Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu

Sigorta Murakabe Kanunu’nun 36’ncı Maddesi uyarınca merkezi İstanbul’da olan Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu kurulmuştur. 1 Ocak 1953 tarihinde çalışmaya başlayan “Uluslararası Motorlu Taşıt Mali Sorumluluk Sigortası (Yeşil Kart) Sistemi” ile koordineli çalışan büro, kendi ülkeleri dışına çıkan sürücülerin yabancı memleketlerde taşıtlarıyla üçüncü şahıslara verdikleri zararı çift yönlü olarak karşılamaktadır.

Böylece;

1. Sisteme dahil yabancı ülkelere taşıtlarıyla giden sürücülerin, kaza yaptıkları ülkelerin sınırlarında ayrıca birer “Motorlu Taşıt Mali Sorumluluk ( Trafik ) Sigortası” yaptırmak zorunda kalmamaları,
2. Bu sürücülerin karşı tarafa verdikleri zararlardan dolayı da üçüncü şahısların mağdur olmamaları

 sağlanmaktadır.

Yeşil kart Sigortası, zorunlu mali sorumluluk sigortasının yurt dışında geçerli olan şeklidir. Bu sigortanın tanzimi ile her ülke sınırında, o ülkenin mecburi trafik sigortasını yaptırma zorunluluğu ortadan kalkmış olur. Hangi ülkede kaza yapılmış ise, o ülkenin yasal limitleri dahilinde tazminat ödenir.

Yeşil Kart Sistemine üye ülkeler şunlardır:

Tablo 3.5‑1; Ülkeler ve Kodları - *Member Countries and Codes*

Sigorta Şirketleri Yeşil Kart Sigortasını, faaliyette bulundukları ülkede kurulmuş olan Motorlu Taşıt Büroları adına ve acentesi olarak yapmaktadırlar. Yeşil kart poliçesi yalnız poliçe üzerinde üstü çizili olmayan  ülkelerde geçerlidir. Yeşil Kart Sistemine üye sigorta şirketleri ve araç bazında prim üretimleri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Tablo 3.5‑2; Üye Sigorta Şirk. ve Primleri-*Members of Green Card System and Premium*


## Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (TARSİM)

Ülkemizde tarım sektörünü tehdit eden risklerin teminat altına alınabilmesi amacıyla 14/06/2005 tarih ve 5363 sayılı "Tarım Sigortaları Kanunu" çıkarılmıştır.

Bu Kanuna göre:

1. Kanun kapsamına alınan riskler ile ilgili olarak yapılacak sigorta sözleşmelerinde standardın sağlanması,
2. Riskin en iyi koşullarda transferi için uygun ortam oluşturulması,
3. Oluşacak hasarlarda tazminatın tek merkezden ödenmesi
4. Tarım sigortalarının geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması

amacına yönelik olmak üzere sigorta havuzu kurulmuştur.

Bu Havuza ilişkin tüm iş ve işlemler, havuza katılan sigorta şirketlerinin eşit hisselerle ortak oldukları Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. tarafından yürütülmektedir. Tarım Sigortaları Havuzuna üye sigorta şirketleri, Ak Sigorta A.Ş., Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi, Aviva Sigorta A.Ş., Axa Oyak Sigorta A.Ş., Başak Sigorta A.Ş., Garanti Sigorta A.Ş., Güneş Sigorta A.Ş., Güven Sigorta Türk Anonim Şirketi, HDI Sigorta A.Ş., Işık Sigorta A.Ş. İsviçre Sigorta A.Ş., Koç Allianz Sigorta A.Ş., Ray Sigorta A.Ş., Şeker Sigorta A.Ş., TEB Sigorta A.Ş., T. Genel Sigorta A.Ş. ve Yapı Kredi Sigorta A.Ş.’dir.

Sigorta şirketleri poliçeleri kendi adlarına düzenlemekte, ancak riski ve primi %100 zorunlu olarak Havuza devretmektedirler.

Devlet, bu Kanun kapsamında yapılacak sigorta sözleşmelerine çiftçi adına sigorta primine destek sağlamaktadır. Devlet prim desteğinin miktarı her yıl için ürün, risk, bölge ve işletme ölçekleri itibariyle, Bakanlar Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

# 2006 Yılında Mevzuatta Yapılan Değişiklikler

Sigortacılığın geliştirilmesini, güven içinde yürütülmesini, sigorta sektöründe yer alan kişi ve kuruluşların mesleki kurallar içersinde faaliyet göstermelerini ve özellikle sigorta sözleşmelerinden doğan hak ve alacakların daha iyi güvence altına alınmasını sağlamak üzere sigortacılık ve bireysel emeklilik mevzuatında 01.01.2006 tarihinden 31.12.2006 tarihine kadar yapılmış düzenlemeler aşağıda verilmiştir.

## Yönetmelik ile Yapılan Düzenlemeler

* 23.03.2006 tarihli 26117 no’lu R.G. ile “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” yayımı tarihinde yürürlüğe girmiş ve 26.12.1994 R.G. tarihli ve 22153 no’lu Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği’nin “Mali Bünye” başlıklı 6. Bölümünde yer alan yükümlülük karşılama yeterliliğine ilişkin 30. maddesinin bu Yönetmeliğe aykırı hükümleri yürürlükten kaldırılmıştır.
* 26.12.1994. tarihli ve 22153 R.G no’lu Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği’nin “Çeşitli Hükümler” başlıklı 7. Bölümünde yer alan ilân ve reklamlara ilişkin 34. maddesi 18.04.2006 R.G. tarihli Yönetmelikle değiştirilmiştir.
* 01.11.2000 tarihli 24217 R.G. no’lu Sigorta ve Reasürans Brokerleri Yönetmeliği’nin “Brokerlerde Aranan Nitelik ve Şartlar” başlıklı 2. Bölümünde yer alan gerçek kişi brokerlerde aranan niteliklere ilişkin 5. ve tüzel kişi brokerlerde aranan niteliklere ilişkin 6. maddeleri; “Brokerlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar” başlıklı 3. Bölümünde yer alan yöneticilerde aranan niteliklere ilişkin 13. ve ruhsata ilişkin 15. maddeleri ile “Denetim Esasları, Yükümlülükler ve Yasaklar” başlıklı 5. Bölümünde yer alan mesleki sorumluluk sigortasına ilişkin 26. maddesi 27.04.2006 R.G. tarihli Yönetmelikle değiştirilmiştir
* 26.10.1991 tarihli 21033 R.G. no’lu Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmeliğin “Genel Hükümler” başlıklı 1. Bölümünde yer alan dayanak ve tanımlara ilişkin 2. ve 3. maddeleri, “Büronun Kuruluşu, Amacı ve Üyelik” başlıklı 2. Bölümünde yer alan büronun adı ve merkezi ve üyeliğe ilişkin 4. ve 7. maddeleri, “Personel Hükümleri” başlıklı 5. Bölümde yer alan büro müdürüne ilişkin 29. Maddesi ile “Son Hükümler” başlıklı 7. Bölümde yer alan büronun feshine ve yürütmeye ilişkin 35. ve 38. maddeleri 05.05.2006 R.G. tarihli Yönetmelik ile değiştirilmiş; “Büronun Organları” başlıklı 3. Bölümde yer alan yönetim kurulunun görevlerine ilişkin 21. Maddesine ise belirtilen yönetmelik ile ekleme yapılmıştır.
* 18.05.2006 tarihli 26172 no’lu R.G. ile “Tarım Sigortaları Havuzu Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik” ile “Tarım Sigortaları Uygulama Yönetmeliği” yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.
* 18.05.2006 tarihli 26172 R.G no’lu Tarım Sigortaları Havuzu Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin “Şirket ve Sigorta Şirketlerinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları” başlıklı 3. Bölümünde yer alan sigorta şirketlerinin hak ve yükümlülüklerine ilişkin 22. maddesi ile Tarım Sigortaları Uygulama Yönetmeliği’nin “Sigorta Sözleşmelerine İlişkin Hükümler” başlıklı 2. Bölümünde yer alan tarife ve talimatlara ilişkin 7. maddesi 22.09.2006 R.G. tarihli Yönetmelik ile değiştirilmiştir.
* 03.07.2002 tarihli 24804 R.G. no’lu Karayolu Trafik Garanti Sigortası Hesabı Yönetmeliği’nin “Hesap Yönetimi ve Denetimi” başlıklı 2. Bölümünde yer alan hesap yönetim komitesine ilişkin 4. maddesi ile “Mali Hükümler” başlıklı 3. Bölümünde yer alan hesabın giderlerine ilişkin 8. maddesi 23.09.2006 tarihli Yönetmelik ile değiştirilmiş ve belirtilen Yönetmelik ile “Çeşitli Hükümler” başlıklı 5. Bölüme geçici bir madde eklenmiştir.
* 15.11.2006 tarihli 26347 no’lu R.G. ile “Türkiye Cumhuriyeti Sınırları İçinde İniş veya Kalkış Yapan Türk ve Yabancı Sivil Hava Araçları Mali Mesuliyet Sigortası Hakkında Yönetmeliğin, 10. maddesi 15.05.2007 tarihinden geçerli olmak üzere, yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.
* 28.11.2006 tarihli 26360 no’lu R.G. ile “Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmelik” 13. maddesinin (4) numaralı fıkrası 01.12.2007 tarihinde, diğer maddeleri ise 01.06.2007 tarihinde yürürlüğe girmiştir
* 01.12.2001 tarihli 24600 R.G. no’lu Doğal Afet Sigortaları Kurumu Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin 29.11.2006 R.G tarihli Yönetmelik ile kurulun görevlerine ilişkin 5. Maddesi ile kurul toplantılarına ilişkin 7. maddesi değiştirilmiş ve aynı yönetmelik ile kurum kaynaklarının yatırıma yönlendirilmesine ilişkin ek madde ile mal ve hizmet satın alma esasları ve usullerine ilişkin geçici maddeler eklenmiştir.

## Tebliğ ve Kararlar

* 587 sayılı “Zorunlu Deprem Sigortasına Dair Kanun Hükmünde Kararname”ye istinaden yürürlüğe giren “Zorunlu Deprem Sigortası Tarife ve Talimatı”na ilişkin 22.12.2003 tarihli 25324(Mük.) Resmi Gazete no’lu Tebliğ’in 7. maddesi ve madde başlığı 08.02.2006 tarihinden geçerli olmak üzere 06.02.2006 R.G. tarihli Tebliğ ile değiştirilmiştir.
* 12.08.2003 tarihli 25197 R.G. no’lu “Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Genel Şartları”na ilişkin Tebliğ’in “Sigorta Kapsamı” başlıklı bölümde yer alan teminat dışında kalan haller kısmına 11.02.2006 R.G. tarihli Tebliğ ile eklemeler yapılmış, “Çeşitli Hükümler” başlıklı bölümde yer alan sigorta ücretinin ödenmesi ve işletenin değişmesi kısımları belirtilen Tebliğ ile değiştirilmiştir.
* 18.01.2004 tarihli 25350 R.G. no’lu “Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası Genel Şartları”na ilişkin Tebliğ’in “Sigortanın Kapsamı” başlıklı bölümünde yer alan kapsam dışında kalan haller, “Zarar ve Tazminat” başlıklı bölümünde yer alan tazminat ödenmesinde öncelikli sigorta ve “Çeşitli Hükümler” başlıklı bölümünde yer alan sigortalının sigorta süresi içinde beyan yükümlülüğü kısımları 11.02.2006 R.G. tarihli Tebliğ ile değiştirilmiştir.
* 26.02.2006 tarihli 25739 R.G no’lu “Özel Güvenlik Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Genel Şartları”na ilişkin Tebliğ’in başlığı, “Sigortanın Kapsamı” başlıklı bölümünde yer alan sigortanın konusu, maddi zarar teminatı ve teminat dışında kalan haller kısımları 11.02.2006 R.G. tarihli Tebliğ ile değiştirilmiş ve ek sözleşmeyle teminat kapsamına alınabilecek haller kısmı ise belirtilen Tebliğ ile metinden çıkartılmıştır.
* Tarım sigortaları havuzu tarafından kapsama alınacak riskler, ürünler ve bölgeler ile prim desteği oranlarına ilişkin 20.02.2006 tarihli ve 2006/10105 sayılı Kararnamenin Eki Karar 28.02.2006 tarihli 26094 no’lu Resmi Gazete ile yürürlüğe girmiştir.
* “Devlet Destekli Bitkisel Ürün Sigortası Genel Şartları”, “Devlet Destekli Hayvan Hayat Sigortası Genel şartları”, “Devlet Destekli Kümes Hayvanları Hayat Sigortası Genel Şartları”, “Devlet Destekli Sera Sigortası Genel Şartları” 01.01.2006 tarihinde yürürlüğe girmiştir**.**
* 16.03.2006 tarihli 26110 no’lu Resmi Gazete ile “Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları”na ilişkin Tebliğ yürürlüğe girmiş, 21.09.2006 tarihli 26296 no’lu R.G. ile “Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartlarına Hekim Mesleki Sorumluluk Sigortası Klozu eklenmiştir.
* 29.03.2006. tarihli 26123 no’lu R.G ile “Özel Güvenlik Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı”na ilişkin Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.
* 30.12.1959 tarihli 10394 R.G. no’lu 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunun “Umumi Hükümler” başlıklı bölümünde yer alan sigorta gruplarına ilişkin 7. maddesine istinaden hazırlanan “Sigorta Murakabe Kanuna Göre Tesis Edilmiş Olan Sigorta Branşlarını Gösterir Liste”sine 01.10.2006 tarihinden geçerli olmak üzere 07.09.2006 R.G. tarihli Tebliğ ile “Destek Sigortası” tesis edilmiştir.
* 5363 sayılı Tarım Sigortaları Kanunu’nun hasar fazlası desteğine ilişkin 16. maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu tarafından kabul edilen 2006/11070 sayılı “Tarım Sigortaları Havuzuna Devlet Tarafından Taahhüt Edilecek Hasar Fazlası Desteğine İlişkin Karar”, 19.10.2006 tarihli 26324 no’lu R.G.’de yayımlanarak, 01.06.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.
* 29.12.2005 tarihli 26038 R.G. no’lu ve 01.01.2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olan Tebliğ’in “Tüpgaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı”, “Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı”, “Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı” ve “Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası Tarife Talimatı” başlıklı kısımlarında bulunan “Tarife” başlıklı bölümlerde yer alan tablolar ve “Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası Tarife Talimatı” kısmının “Tarife” başlıklı bölümü 01.01.2007 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 20.12.2006 R.G. tarihli Tebliğ ile değiştirilmiştir.

**TABLOLAR -** *TABLES*

Tablo 1.1‑1; Büyüme (Yıllık Yüzde Değişim) *- Growth Rate (Per Annum Percent Exchange)* i

Tablo 1.2‑1; Üretim Yöntemine Göre GSMH - *The Results of GNP with Method of Prod.* ii

Tablo 1.2‑2; Üretim Yöntemine Göre GSYİH *- The Results of GDP with Method of Prod.* iii

Tablo 1.2‑3;Harcama Bileşenlerine Göre Gelişim Hızı(%)-*To Exp.Components the Growth Rate* iii

Tablo 1.2‑4;Üretim Yöntemine Göre Gelişim Hızı (%)- *To Method of Prod.the Growth Rate of Sect.* iv

Tablo 1.2‑5; TÜFE ve ÜFE - *Consumer Price Index and Producer Price Index* iv

Tablo 1.2‑6; Konsolide Bütçe ve Merkezi Yön.Bütçesi–*Cons.Budget and Central Gov. Budget* v

Tablo 1.2‑7; TCMB Döviz Alış/Satış Değerleri - *The Exchange Rates of CBRT (in YTL)* v

Tablo 1.2‑8; Döviz Alış Değerleri- *The Exchange Rates Buying at End of The Year* vi

Tablo 1.2‑9; Dış Ticaret Verileri *- Foreign Trade* vi

Tablo 2.1‑1; Reel Büyüme Oranları (%), 2005 *- Real Premium Growth(%),2005* vii

Tablo 2.1‑2; Kişi Başına Prim (ABD Doları) *- Premium Per Capita (USD)* vii

Tablo 2.1‑3; Kişi Başına Prim Üretimi (ABD Doları) - *Premium Per Capita (USD)* viii

Tablo 2.2‑1;Türk Finans Sekt.Bilanço Büyüklükleri-*Dist. of Turkish Finance Sect.Balance Sheet Size* viii

Tablo 2.2‑2; Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörüne İlişkin Büyüklüklerin GSYİH'ya Oranı *The Ratio of GNP from Insurance / Pension Sector Balance Sheet Size* viii

Tablo 2.3‑1;Sigorta-Emeklilik Şirk.Yapısal Göstergeleri – *General Indicators of Ins.- Priv. Pens.Comp.* x

Tablo 2.3‑2; Varlık Toplamına Göre Yapısal Göstergeler\* - *Structural Indicators by Assets\** xi

Tablo 2.3‑3;Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri-*Concentration Indicators by Assets* xii

Tablo 2.3‑4; Prime Göre Yoğunlaşma Göstergeleri – *Concentration Indicators by PremiumVolume* xii

Tablo 2.3‑5; Bireysel Emeklilik Şirketleri Genel Verileri - *Pension Companies General Data* xiii

Tablo 2.3‑6; Bireysel Emeklilik Sektörü Genel Verileri - *Pension System General Indicators* xiii

Tablo 2.3‑7; Portföy Hareketleri – *Pension Companies Portfolio Movement* xiv

Tablo 2.3‑8;Yaş Gruplarına Göre Dağılımı-*Distribution of Cont. with Respect of Age* xiv

Tablo 2.3‑9; Ödeme Periyoduna Göre Dağılım - *Distribution of Cont. with Respect to Payment Period* xv

Tablo 2.3‑10; Katkı Payı Tutarına Göre Dağılım – *Dist. of Cont.with Respect to Amount of Contribution* xv

Tablo 2.4‑1; Sektör Aktif Büyüklüğü - *Total Assets of Insurance and Pension Companies* xv

Tablo 2.4‑2; Aktif - Pasif Bileşenler (%) - *Assets - Liabilities/ Shareholder' Equity* xvi

Tablo 2.4‑3; Teknik Karşılıklar\* - *Technical Provisions\** xvii

Tablo 2.4‑4; Özkaynaklar – *Shareholder’s Equity* xvii

Tablo 2.4‑5; 2006 Yılı Aktif Dağılımı - *Distribution of Total Assets of 2006* xix

Tablo 2.4‑6; Finansal Varlıklar - *Securities Portfolio* xix

Tablo 2.4‑7; Serbest/Bloke Ayrımı – *Distr. of Financial Assets as Free/Bloked* xx

Tablo 2.4‑8; FV İçinde Enstrümanların Payı - *Share of The Inst. in Financial Assets (%)* xx

Tablo 2.4‑9; Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar - *Receivables from Operations* xx

Tablo 2.4‑10; Pasif Toplamının Yük.-Özkaynak Dağılımı – *Dist. of Liabilities and Share Holder Equity* xxi

Tablo 2.4‑11; Özkaynaklar – *Shareholder’s Equity* xxi

Tablo 2.4‑12; Gelir - Gider Hesapları – *Profit-Loss Accounts* xxii

Tablo 2.4‑13; Prim Üretiminin Dağılımı – *Distribution Premium Volume by Non-Life / Life* xxiii

Tablo 2.4‑14; Ödenen Tazminatın Dağılımı – *Distribution of Paid Losses by Non-Life / Life* xxiii

Tablo 2.4‑15; Üretim Kaynaklarının Prim Üretimi İçindeki Payları (Hayat Dışı Şirketler) - *Premium Volume by Distribution Channels (Non-Life Companies) (%)* xxiv

Tablo 2.4‑16; Sektör Karlılık Göstergeleri – *Profitability Ratios* xxv

Tablo 2.4‑17; Direkt Primin Teminat Bazında Dağ.– *Direct Premium as Covers* xxv

Tablo 2.4‑18; Ödenen Tazminatların Dağılımı - *Distribution of Paid Loss* xxvi

Tablo 2.4‑19; Ortalama Sigorta Kapitali - *Average Sum Insured* xxvi

Tablo 2.5‑1; Branşlara Göre Ruhsatı Olan Şirket Sayısı - *No.of Companies According to Branches* xxvi

Tablo 2.5‑2; Faal Olmayan Şirketlere İlişkin Bilgiler - *Information About Inactive Companies* xxvii

Tablo 2.5‑3; Branş Bazında Poliçe Adetleri – *No. Of Policies Per Branches* xxvii

Tablo 2.5‑4; Direkt Primler ve Toplamdaki Payları - *Direct Prem.and Divisions* xxviii

Tablo 2.5‑5; Direkt İşler Tazm.ve Top.Payı-*Direct Bus.Loss Payments and Divisions* xxix

Tablo 2.5‑6; Branş Bazında Teknik Veriler (Direkt İşler) – *Tech. Ind. for per Branches (Direkt Bus.)* xxx

Tablo 2.5‑7; Karlılık Göstergeleri – *Profitability Indicators* xxxi

Tablo 3.1‑1; DASK 2006 Yılı Genel Verileri - *TCIP's General Indicators for 2006* xxxii

Tablo 3.1‑2; DASK Fonlarının Dağılımı (YTL) - *The Distribution of The Funds of TCIP* xxxii

Tablo 3.1‑3; Bölgeler Bazında Sigortalılık Oranı - *Insurance Ratio as Region* xxxii

Tablo 3.1‑4; Poliçe Adetleri / Prim Tutarı - *No.of Policies / Premium* xxxiii

Tablo 3.1‑5; Meydana Gelen Depremler ve Ödenen Tazm.-*Occured Earthquake and Paid Losses* xxxiii

Tablo 3.1‑6; 2006 Yılı Depremlerine İlişkin Ödenen Tazm.-*The Paid Losses By The TCIP* xxxiii

Tablo 3.2‑1; Dağıtım Kanalına Göre - *According to Distribution Channels* xxxv

Tablo 3.2‑2; Ödeme Aracına Göre - *According to Payment Tools* xxxv

Tablo 3.2‑3; Ödemenin Yapıldığı Para Birimine Göre - *According to Currency* xxxv

Tablo 3.2‑4; Katılımcıların İkamet Ettikleri Coğrafi Bölgeye Göre - *According to Location* xxxv

Tablo 3.3‑1; Genel Göstergeler - *General Indicators* xxxvi

Tablo 3.3‑2; Muallak Hasar ve Ödenen Tazm.Verileri - *Outstanding and Paid Loss Data* xxxvi

Tablo 3.4‑1; 2006 Yılı Ödenen Tazminatlar - *Paid Loss for the Year of 2006* xxxvii

Tablo 3.4‑2; K.T.K. 2918/c Maddesi Gereği Yapılam Tazm.Ödemeleri - *Paid Loss for Bankruptcy* xxxviii

Tablo 3.4‑3;K.T.K.2918/a-b-d Mad.Gereği Yapılan Tazm.Ödemeleri-*Paid Loss for Other Reasons* xxxviii

Tablo 3.5‑1; Ülkeler ve Kodları - *Member Countries and Codes* xxxix

Tablo 3.5‑2; Üye Sigorta Şirk. ve Primleri-*Members of Green Card System and Premium* xxxix

**GRAFİKLER -** *GRAPHICS*

Grafik 2.2‑1; GSYİH, TÜFE, Prim Artış Oranları–*CDP, CPI and the Rate of Increase of Premium* ix

Grafik 2.3‑1; Yaş Gruplarına Göre Dağılımı – *Distribution of Cont. with respect to Age* xiv

Grafik 2.4‑1; Aktif Bileşenlerin Dağılımı – *Distribution of Assets* xvi

Grafik 2.4‑2; Pasif Bileşenlerin Dağılımı – *Distribution of Liabilities/Shareholder’s Equity* xvii

Grafik 2.4‑3; Aktif Karlılığı; *Return on Assets* xviii

Grafik 2.4‑4; Özkaynak Karlılığı – *Return on Equity* xviii

Grafik 2.4‑5; Üretim Kanallarının Üretimdeki Payı– *Premium by Dist.Channels* xxiv

Grafik 2.5‑1; Prim Artış Oranları – *Increase Rates of Premium* xxviii