**T.C.**

**BAŞBAKANLIK**

**HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI**

**SİGORTA DENETLEME KURULU**

**TÜRKİYE’DE**

**SİGORTACILIK VE BİREYSEL EMEKLİLİK**

**FAALİYETLERİ**

**HAKKINDA RAPOR**

**2007**

ANNUAL REPORT

ABOUT

INSURANCE AND PRIVATE PENSION

ACTIVITIES

IN TURKEY

REPUBLIC OF TURKEY

PRIME MINISTRY

UNDERSECRETARIAT OF TREASURY

INSURANCE SUPERVISORY BOARD

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ÖNSÖZ**    Sigortacılık, bir taraftan risk transferi yoluyla sigortalıların maruz kalacakları zararları bertaraf etmekte, diğer taraftan fon birikimi yaratmak suretiyle 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, 2007 yılında sigortacılık sektörünün varlık toplamı bir önceki yıla göre % 25 oranında artışla 23,4 milyar YTL’ye, prim üretimi % 13 oranında artışla 10,9 milyar YTL’ye, poliçe sayısı ise % 14 oranında artışla 38 milyon adede ulaşmıştır. Diğer taraftan 2007 yıl sonu itibariyle Bireysel Emeklilik Sistemindeki katılımcı sayısı 1,5 milyonu ve sözleşme sayısı 1,6 milyonu aşmış, sistemde toplanan fon tutarı ise 4,6 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, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 2007 yılı Haziran ayı içinde yürürlüğe girmesidir. Söz konusu Kanun, Müsteşarlığımız tarafından AB 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 beş yıldır bireysel emeklilik faaliyetlerini de kapsayacak şekilde hazırlanan Türkiye’de Sigortacılık 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**  ***Undersecretary of Treasury*** |  | **PREFACE**  Insurance both removes the perils exposed by insurance holders by transferring risk, and contributes to the country’s economic development and its stability by accumulating funds. As a result of these characteristics, insurance has a crucial role in national economy and financial markets of developed countries.  Although the insurability capacity has not reached the expected level in our country, in recent years, there have been important developments in the insurance sector parallel to the economic growth. As stated in the Report, the assets of the sector have become 23,4 billion New Turkish Liras (YTL) by an increase at a ratio of 25%, meanwhile the production of premium has reached to 10,9 billion YTL by increasing at a ratio of 13%. The number of the insurance policies has exceeded 38 million by an increase at a ratio of 14% according to last year number. On the other hand, the number of contributor to the Private Pension System has reached to 1.5 million; simultaneously the number of the pension contracts has been 1.6 million. On the other hand, pension funds have accumulated 4,6 million YTL. These progresses illustrates that the potential of the national insurance is hopeful.  Leading development in our insurance sector is that Turkish Insurance Law came into force in June, 2007. Insurance Law has been prepared in accordance with EU norms and needs of individuals, corporations and institutions in insurance sector.  In order to develop and execute the national insurance sector on the scientific basis, it is very important to acquire and analyze the sector data reliably. Report About Insurance and Private Pension Activities, which has been published annually by Insurance Supervisory Board since 1963, is a basic resource enclosing reliable and detailed data about the Turkish Insurance Sector.  I wish this Report would be beneficial to the sector, academics and all people who concern. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **SUNUŞ**  1963 yılından bu yana Kurulumuz tarafından her yıl yayınlanan ve 2004 yılından itibaren bireysel emeklilik faaliyet sonuçlarını da içeren Türkiye’de Sigortacılık 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 45’incisi yayımlanan bu Rapor, sektörün 2007 yılı faaliyet sonuçlarını içermekte ve 4 ana bölümden oluşmaktadır.  Raporun “Türkiye’de Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Sektörü” başlıklı I. Bölümünde; ülkemizde 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, varlık, yükümlülük ve özsermaye yapısı, aktif ve özsermaye karlılığı, beş yıllık üretim ve ödenen hasar trendi gibi bazı göstergeler ışığında sigorta ve bireysel emeklilik şirketlerinin faaliyetleri, sektörün boyutları ve büyüme performansı irdelenmiştir.  II. Bölümde “Sigortacılık Alanında Faaliyet Gösteren Diğer Kuruluşlar” başlığı altında, Doğal Afet Sigortaları Kurumu, Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ, Trafik Sigortası Bilgi Merkezi, Güvence Hesabı, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu ve Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ’nin faaliyetlerine ilişkin bilgi ve veriler sunulmuştur.  “2007 yılında Mevzuatta Yapılan Değişiklikler” başlıklı III. Bölümde, sigortacılık ve bireysel emeklilik mevzuatında 01.01.2007 - 31.12.2007 tarihleri arasında gerçekleşmiş düzenlemeler açıklanmıştır.  Raporun “Tablolar” başlıklı IV. 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. Sigortacılık alanında faaliyet gösteren diğer kuruluşlardan alınan verilere, 5. 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 2002-2006 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’a özverili çalışmalarından ötürü teşekkür eder, Raporun sigortacılık sektörü ile ilgili herkese faydalı olmasını dilerim.  **İbrahim TAŞBAŞI**  **Sigorta Denetleme Kurulu Başkanı**  ***President, The Insurance Supervisory Board*** |  | **FOREWORD**  “Report About Insurance and Private Pension Activities in Turkey” which has been published annualy by our Board since 1963 and has included private pension activities since 2004, includes detailed and reliable data about Turkish insurance industry and covers most results of activities of all of insurance, reinsurance and pension companies.  The Report on the Insurance Activities in Turkey for the year 2007 which is renewed in terms of contents, scope and design and in accordance with new developments and opinions about previous reports is the 45th issue of the Report. This report contains insurance sector activities in 2007 and has four principle part.  In the Report, within the Chapter I titled as “Insurance and Private Pension Sector” evaluates insurance sector in Turkey within the global insurance and turkish financial markets and evaluate insurance and reinsurance companies. In the Report, general assessment over technical and financial activities of all insurance, private pension and reinsurance companies has been made.    Within that context, in the light of some benchmarks like structural and concentration indicators, assets, liabilities and equity structures, return on assets and equity, premium and paid losses trends for five years, Activities, magnitude and growth performance of insurance and private pension companies in the industry are evaluated.  Chapter II titled as “Other Institutions in Insurance Sector” contains data and information concerning Turkish Catastrophe Insurance Pool (TCIP), Pension Monitoring Center, Motor TPL Insurance Information Center, Guarantee Found, Turkish Motor Insurance Bureau and Agricultural Insurance Pool.  Chapter III titled as “The Changes on Legislation in 2007” are stated the amendments made on the insurance and private pension legislation from January 1, 2007 to December 31, 2007.  Chapter IV titled as “Tables” are stated as follows;     1. Financial Statements of Insurance, Pension, and Reinsurance Companies 2. Financial Statements and Indicators of Active Non-Life Insurance Companies 3. Financial Statements and Indicators of Active Life / Pension Companies 4. Other Institutions in Insurance Sector 5. General Indicators of Insurance, Pension and Reinsurance Companies   This report can also be found on Turkish Treasury web site ([www.treasury.gov.tr](http://www.treasury.gov.tr)). It is possible to access to the past reports of our Board through 2002 to 2006 on this very same address.  I thank to our Insurance Supervisors Sibel YELMENOĞLU, Burçin BALTA and Umut DOĞAN for their great efforts and self-sacrifying endeavor to prepare this Report and wish this Report to be helpful and beneficial to everyone concerned with insurance sector. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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.  Kurul, 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 32 sigorta denetleme uzmanı, 15 sigorta denetleme aktüeri ve 7 sigorta denetleme uzman yardımcısı görev yapmaktadır. Kurul Başkanlığı Ankara’da olup, sigorta denetleme uzmanlarının 10’u ile sigorta denetleme aktüerlerinin 3’ü Ankara’da, diğerleri ise İstanbul Grubunda görevlidir.  Sigorta Denetleme Kurulu, Hazine Müsteşarına doğrudan bağlı olup,   1. Sigortacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Kurul’a ve Kurul denetim elemanlarına verilen teftiş, denetim, inceleme ve soruşturma görevlerini yürütmek ve sonuçlandırmak, 2. Sigortacılık ve diğer mali piyasalar hakkında konsolide raporlar düzenlemek, 3. Sigortacılık ve diğer mali piyasalarla ilgili çalışmalara katılmak ve mütaala vermek, 4. Müsteşarın Kurul tarafından yürütülmesini uygun gördüğü sigortacılık, mali piyasalar ve kurumlarla ilgili diğer inceleme ve denetleme faaliyetlerinde bulunmak, 5. 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. |  | **UNDERSECRETARIAT of TREASURY**  **INSURANCE SUPERVISORY BOARD**  **(Establishment, Structure and Duties)**  Insurance Supervisory Board was established in 1963 as “Sigorta Murakabe Kurulu” in order to supervise the real persons and legal entities operating in the field of insurance on behalf of public, with an autonomous structure.  Insurance Supervisory Board is included in the organization of Turkish Treasury as a central supervisory body due to Law about Organizations and Responsibilities of the Undersecretariat of Treasury and Foreign Trade numbered 4059.  Insurance Supervisory Board consists of one president, 32 insurance supervisors, 15 actuaries and 7 assistant insurance supervisors. Presidency of the Board has been in Ankara. 10 insurance supervisors and 3 actuaries work in Ankara while others are employed in Istanbul Group Office.  Insurance Supervisory Board, with the approval or directive of the Undersecretary of Treasury, has the following authorities;   1. Carrying out and concluding the duties given to the supervisors of the Board under the Insurance Supervision Law and the other related regulations. 2. Preparing consolidated reports, providing suggestions following all developments in or out of the country to contribute the decisions about insurance and other financial markets. 3. Taking part in all works about insurance and other financial markets and making comments and doing the additional duties demanded. 4. Scrutinizing and evaluating the documents, information and the results of the supervision and monitoring. 5. Giving opinions and providing suggestions to the Undersecretary about the measures to be taken. |
|  |  |  |

**İÇİNDEKİLER**

1. TÜRKİYE’DE SİGORTACILIK ve BİREYSEL EMEKLİLİK SEKTÖRÜ 1

1.1. Dünya’da Sigortacılık ve Türk Sigortacılığının Yeri 1

1.2. Finansal Sistem İçerisindeki Yeri 3

1.3. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Genel Yapısı 5

1.3.1. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yapısal Göstergeleri 5

1.3.2. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yoğunlaşma Göstergeleri 8

A. Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri 8

B. Prim Üretimine Göre Yoğunlaşma Göstergeleri 9

C. Özsermaye Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri 11

1.3.3. Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Göstergeler 13

1.4. Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Mali Tabloları 16

1.4.1. Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Sektörü Konsolide Bilançoları 16

A. Varlıklar 20

B. Yükümlülükler ve Özsermaye 22

1.4.2. Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Sektörü Konsolide Gelir Tabloları 24

A. Gelir Gider Hesapları 24

B. Prim ve Ödenen Tazminatlar 25

C. Üretim Kanalları 26

D. Teknik Göstergeler 27

E. Hayat Branşı Faaliyetleri 28

1.5. Sigorta Branşları İtibariyle Değerlendirme 29

1.5.1. Branş Bazında Yapısal Göstergeler 29

1.5.2. Branş Bazında Üretim ve Ödenen Hasar Trendi 31

1.5.3. Branş ve Grup Şirket Ayrımında 2007 Yılı Değerlendirmesi 33

2. SİGORTACILIK ALANINDA FAALİYET GÖSTEREN DİĞER KURULUŞLAR 35

2.1. Doğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK) 35

2.2. Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ (EGM) 38

2.3. Trafik Sigortası Bilgi Merkezi (TRAMER) 41

2.4. Güvence Hesabı 42

2.5. Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu 45

2.6. Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ (TARSİM) 46

3. 2007 YILINDA MEVZUATTA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER 49

3.1- Kanun İle Yapılan Düzenlemeler 49

3.2- Yönetmelik ile Yapılan Düzenlemeler 50

3.3- Tebliğ ve Kararlar 51

**CONTENTS**

1. INSURANCE and PRIVATE PENSION SECTOR In TURKEY 1

1.1. Global Insurance Sector 1

1.2. Insurance in Financial System 3

1.3. General Structure of Insurance and Private Pension Companies 5

1.3.1. Structural Indicators of Insurance and Private Pension Companies 5

1.3.2. Concentration Indicators of The Insurance / Private Pension Companies 8

A. Concentration Indicators of Assets 8

B. Concentration Indicators Premium Volume 9

C. Concentration Indicators Shareholders' Equity…………………………………………. 11

1.3.3. Indicators of Private Pension Activities 13

1.4. Financial Statements of Insurance, Reins. and Private Pension Companies 16

1.4.1. Consolidated Balance Sheets of Insurance and Private Pension Sector 16

A. Assets 20

B. Liabilities&Shareholders’ Equity 22

1.4.2. Consolidated Income Statement of Insurance and Private Pension Sector 24

A. Income and Expenditure Accounts 24

B. Premium Volume and Paid Losses 25

C. The Channels of Collecting Premium 26

D. Technical Indicators 27

E. Life Branch Activities 28

1.5. Insurance Branches 29

1.5.1. Structural Indicators of Insurance Branches 29

1.5.2. Trends of Premiums and Paid Losses per Branches 31

1.5.3. Evaluation of Branches for 2006 33

2. OTHER INSTITUTIONS In INSURANCE SECTOR 35

2.1. Turkısh Catastrophe Insurance Pool (TCIP) 35

2.2. Pensıon Monıtorıng Center (EGM) 38

2.3. Motor TPL Insurance Informatıon Center (TRAMER) 41

2.4. Traffıc Guarantee Insurance Account 42

2.5. Turkısh Motor Insurance Bureau 45

2.6. Agrıcultural Insurance Pool (TARSIM) 46

3. CHANGES MADE IN THE LEGISLATION In 2007 53

3.1. Arrangements Made by The law 53

3.2. Arrangements made by the regulatıons 54

3.2. Communıques and Arbıtraments 55



**KISALTMALAR - ABBREVIATIONS**

AB Avrupa Birliği

ABD Amerika Birleşik Devletleri

AŞ Anonim Şirket

BDDK Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

DASK Doğal Afet Sigortaları Kurumu

DD Devlet Destekli

EGM Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ

GSYİH Gayri Safi Yurtiçi Hasıla

GŞ Genel Şart

KHK Kanun Hükmünde Kararname

KTK Karayolları Trafik Kanunu

MSS Mali Sorumluluk Sigortası

RG Resmi Gazete

SDK Sigorta Denetleme Kurulu

TARSİM Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ

TRAMER Trafik Sigortası Bilgi Merkezi

TSRŞB Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği

TÜFE Tüketici Fiyatları Endeski

YTL Yeni Türk Lirası

ZMSS Zorunlu Mali Sorumluluk Sigottası

ZSS Zorunlu Sorumluluk Sigortası

BRSA Banking Regulation and Supervision Agency

CPI Consumer Price Index

EGM Pension Monitoring Center

EU European Union

GDP Gross Domestic Product

ISB Insurance Supervisory Board

LPG Liquefied Petroleum Gas

TARSIM Turkish Agricultural Insurance Pool

TCIP Turkish Catastrophe Insurance Pool

TPL Third Party Liability

TRAMER Motor TPL Insurance Information Center

TSRSB Association of the Insurance and Reinsurance Companies of Turkey

USD United States Dollars

YTL New Turkish Lira

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. TÜRKİYE’DE SİGORTACILIK ve BİREYSEL EMEKLİLİK SEKTÖRÜ  Dünya’da Sigortacılık ve Türk Sigortacılığının Yeri Sigortacılık piyasasında 2006 yılında dünyada toplam 3.723 milyar ABD doları tutarında prim üretimi gerçekleştiril-miştir. Prim üretimi bir önceki yıla göre reel olarak hayat branşında %7,7, hayat dışı branşlarda ise %1,5 oranında artarak, sırasıyla 2.209 milyar ve 1.514 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. | |  | | **1. INSURANCE and PRIVATE PENSION SECTOR in TURKEY**  **1.1. Global Insurance Sector**  In 2006 global insurance premium production had been USD 3,723 billion. Life insurance premiums were USD 2,209 billion and non-life insurance premiums were USD 1,514 billion with annual increase rates (inflation-adjusted) of 7.7% and 1.5%, respectively. |
| Tablo 1.1‑1; Reel Büyüme Oranları (%), 2006 *- Real Premium Growth(%),2006*   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **Hayat** *Life* | **Hayat Dışı** *Non - Life* | | Sanayileşmiş Ülkeler - *Industrialised Countries* | 6,6 | 0,6 | | Gelişmekte Olan Piyasalar *- Emerging Markets* | 21,1 | 10,8 | | Toplam *– Total* | 7,7 | 1,5 |   Kaynak: Sigma Dergisi, 2006'da Dünya Sigortacılığı, No:4/2007  *Source: Sigma Magazine, World Insurance in 2006, No: 4/2007* | | | | |
| 2006 yılında gerçekleştirilen prim üretiminde, sanayileşmiş ülkeler %91,05 oranında bir paya sahiptir. Gelişmekte olan ülkelerin payları ise bir önceki yıla göre 3,5 puanlık bir düşüşle % 8,95’e gerilemiştir. Hayat ve hayat dışı branşlar itibariyle kişi başı prim üretimi incelendiğinde, hem sanayileşmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde hayat dalı üretiminin daha yüksek bir paya sahip olduğu ve gelişmekte olan ülkelerden bölgesel bazda sadece Latin Amerika ve Karayipler, Merkez ve Doğu Avrupa ile Orta Doğu ve Merkez Asya’da hayat dışı branşlarda prim üretiminin hayat dalına göre yüksek olduğu görülmektedir. | |  | | Industrialized countries has biggest share in global premium volume with 91.05%. Emerging markets reduced their share by 3.5 point to 8.95%. For years 2005 and 2006, it is realized that industrial and emerging markets including Asia and Africa zones produced more premium at life insurance while Latin America and Caribbean, Central and Eastern Europe and Middle East and Central Asia zones from emerging markets produced more at non-life insurance. |
| Tablo 1.1‑2; Kişi Başına Prim (ABD Doları) *- Premium Per Capita (USD)*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2006** | | **2005** | | |  | **Hayat** *Life* | **Hayat Dışı** *Non - Life* | **Hayat** *Life* | **Hayat Dışı** *Non - Life* | | Sanayileşmiş Piyasalar *- Industrial Markets* | 2.026,0 | 1.336,2 | 1.887,0 | 1.399,8 | | Gelişmekte Olan Piyasalar *- Emerging Markets* | 31,6 | 28,2 | 46,1 | 30,4 | | -Asya *- Asia* | 154,6 | 50,4 | 56,6 | 21,4 | | -Latin Amerika ve Karayipler *- Latin America and Caribbean* | 51,3 | 75,4 | 42,0 | 63,8 | | -Merkez ve Doğu Avrupa *- Central and Eastern Europe* | 40,0 | 131,4 | 31,8 | 109,9 | | -Afrika *– Africa* | 38,3 | 15,3 | 30,7 | 13,5 | | -Orta Doğu ve Merkez Asya *- Middle East and Central Asia* | 15,8 | 46,8 | 14,8 | 40,2 | | Kaynak: Sigma Dergisi, 2006'da Dünya Sigortacılığı, No:4/2007 | | | | | | *Source: Sigma Magazine, World Insurance in 2006, No: 4/2007* | | | | | | [*www.swissre.com*](http://www.swissre.com/) |  |  |  |  | | | | | |
| Türkiye, 2006 yılında %0,18 pay ile dünya prim üretiminde 87 ülke arasında 35’inci sırada yer almıştır. Prim üretiminin GSYİH’ye oranına göre yapılan sıralamada 68’inci sırada yer alan Türkiye, kişi başı prim üretiminde ise 61’inciliğe yükselmektedir. Kişi başına prim üretimine göre Avrupa ülkeleri arasında bir değerlendirme yapıldığında ise, Türkiye 34 ülke arasından 32’ nci sırada yer almaktadır. | |  | | Turkish insurance sector took 35th place within 87 countries with a share of 0.18% in global premium production. According to ratios of premium volume to GDP and premium volume per capita, insurance market has been 68th and 61st, respectively. Turkey has a rank of 32 over total of 34 European Countries in premium volume per capita. |
| Tablo 1.1‑3; 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 hızlı bir büyüme eğilimi gösterdiği, ancak GSYİH içindeki payının halen düşük olduğu görülmektedir.   Finansal Sistem İçerisindeki Yeri Türkiye’de finans sektörünün varlık toplamı 2007 yıl sonu itibariyle 771,5 milyar YTL’ye ulaşmıştır. | | | | As premium per capita, distribution of premiums to non-life and life branches and ratio of premiums to GDP are compared with EU countries, it is observed that non–life insurance is more operative than life insurance and insurance sector though tends to grow, has still a small share in GDP.  **1.2. Insurance in Financial System**  Total extent of assets of Turkish financial sector as at December 2007 reached to YTL 771,5 billion. |
| Tablo 1.2‑1;Türk Finans Sekt.Bilanço Büyüklükleri-*Dist. of Turkish Finance Sect.Balance Sheet Size* | | | | |
| Finansal sektör varlıklarının, Aralık 2007 itibariyle % 74,6’sını (TCMB hariç) bankacılık sektörü oluşturmaktadır. Sigortacılık sektörünün payı ise % 2,8’dir. Türk finans sektörü bankacılık ağırlıklı bir yapıda olup, onu sırasıyla menkul kıymet yatırım fonları ve sigortacılık sektörü takip etmektedir. | |  | | Banking sector constitutes 74,6% (excluding CBRT) of the financial sector assets as at December 2007. The proportion of insurance sector is 2,8%. The structure of Turkish financial sector is predominantly banking followed by mutual funds and insurance sector, respectively. |
| Tablo 1.2‑2; Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörüne İlişkin Büyüklüklerin GSYİH'ye Oranı *The Ratio of GDP from Insurance / Pension Sector Balance Sheet Size* | | | | |
| Türk sigortacılık sektörü varlık toplamı, bireysel emeklilik ve reasürans şirketleri dahil olmak üzere, bir önceki döneme göre % 25 oranında artarak 31.12.2007 tarihi itibariyle 23,4 milyar YTL’ye yükselirken, GSYİH’ye oranında da 0,2 puanlık bir artış olmuştur. Buna karşılık, prim üretiminin GSYİH’ye oranında bir değişiklik olmamış ancak, bireysel emeklilik fonlarının GSYİH’ye oranında 0,1 puanlık artış olmuştur. | |  | | Total assets of Turkish insurance sector, including private pension and reinsurance companies, ascended to YTL 23,4 billion as at December 31, 2007, with an increase of 25%. Its share in GDP also increases 0,2 point. The ratio of premiums has not changed however private pension funds to GDP has increased by 0.1%. |
| Grafik 1.2‑1; GSYİH, TÜFE, Prim Artış Oranları–*GDP, CPI and the Rate of Increase of Premium* | | | | |
| Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Genel YapısıSigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yapısal Göstergeleri Türkiye’de sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörünün 2007 yılı faaliyetlerine ilişkin olarak hazırlanan bu Rapor’da, 35 hayat dışı, 24 hayat ve emeklilik ve 2 reasürans olmak üzere toplam 61 şirketin verileri yer almaktadır. Rapor’un Tablolar başlıklı ikinci kısmının ilk ve son bölümlerinde şirketlerin tamamına, ikinci ve üçüncü bölümlerinde ise sadece faal olarak çalışan 48 sigorta ve bireysel emeklilik şirketine ait veriler kullanılmıştır. Faaliyetleri kamu otoritesi tarafından durdurulmuş ya da izin almak suretiyle kendi istekleri ile faaliyette bulunmayan yedi hayat dışı ve bir hayat sigorta şirketi ile yeni kurulan ve prim üretiminde bulunmayan bir hayat dışı ve iki hayat sigorta şirketine ait verilere açıklanan bölümlerde yer verilmemiştir.  2007 yıl sonu itibariyle sigortacılık ve bireysel emeklilik sektöründe mevcut 61 şirketten 35’i doğrudan veya dolaylı olarak yabancı ortaklıdır. Yabancı sermayenin toplam prim üretimi içindeki payı %41’dir. Hayat dışı sigortacılık alanında 19 şirket yabancı ortaklı olup, hayat dışı prim üretiminde yabancı sermayenin payı %41’dir. Hayat / Emeklilik alanında ise yabancı ortaklı şirket sayısı 16 olup, prim üretiminde yabancı sermayenin payı % 43’tür.  Yabancı sermayenin toplam ödenmiş sermaye içindeki payı 2007 yılı sonunda %38 olarak gerçekleşmiştir. Hayat dışı sigortacılık alanında, ödenmiş sermaye içinde yabancı sermayenin payı % 37,69 iken, Hayat / Emeklilik alanında bu oran %38,07’dir.    Türkiye’de sigorta potansiyelinin yüksek olması ve sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörünün son yıllarda gösterdiği hızlı gelişme yabancı yatırımcıları Türk sigortacılık piyasasına yöneltmektedir. Ülkelerinde sigortalılık oranı üst sınırına yaklaşmış yabancı yatırımcıların, Türkiye de dahil olmak üzere gelişmekte olan ülkelerde yatırım yapmaya yönelmesi, ülkemiz sigortacılık sektöründe 2006 yılında başlayan hareketlenmenin 2007 ve 2008 yıllarında da devam etmesini sağlamaktadır. | |  | | **1.3. General Structure of Insurance and Private Pension Companies**  **1.3.1. Structural Indicators of Insurance and Private Pension Companies**  This report about insurance and private pension activities in Turkey in 2007 contains the data for total of 61 insurance and pension companies consisting 35 non-life, 24 life/pension companies and 2 reinsurance company. With the inclusion of seven non-life insurance companies and one life insurance company either decommissioned within the public authority or halted its operation by various causes, data for all companies are used in first and final chapters of second section entitled “Tables” of the Report. Data for 48 active insurance and pension companies has taken place in second, and third chapters of the section.  In the fields of insurance and pension, by the end of 2007, 35 of 61 companies have foreign partners either direct or indirect. The share of foreign capital in total premium volume is 41%. 19 non-life companies with foreign partners, the share of the premium volume is 41% and this rate for the 16 life insurance companies is 43%.  The share of foreign capital in paid capital is 28%. The share of foreign capital is 37,69% and 38,07% for non-life insurance and life/pension markets, respectively.  The high potential for insurability and the rapid improvement of insurance and pension sector pointed Turkish insurance market to foreign investors. Since insurability rate has reached saturation point in their countries, foreign investors tended to make investments in developing countries and briskness that started in 2006 continued to grow in 2007, and 2008, too. |
| Tablo 1.3‑1;Sigorta-Emeklilik Şirk.Yapısal Göstergeleri – *General Indicators of Ins.- Priv. Pens.Comp.* | | | | |
| 2007 yıl sonu itibariyle sigortacılık ve bireysel emeklilik sektöründe, banka şubeleri hariç toplam 16.011 acente, 64 broker ve TOBB nezdinde tutulan levhaya kayıtlı 963 gerçek kişi eksper faaliyette bulunmaktadır. Şirketlerde çalışan 15.138 personelle birlikte acente, broker ve eksper olarak çalışanlar da dikkate alındığında sigorta sektörü 50 binin üzerinde kişiye istihdam sağlamaktadır.  Hayat dışı şirketler ürettikleri poliçe ve çalıştıkları acente sayısı açısından hayat/emeklilik şirketlerine göre önde olmalarına rağmen, istihdam ettikleri personel sayısı itibariyle her iki grup yaklaşık olarak eşit düzeydedirler. Bu durum, hayat/emeklilik şirketlerinde çok sayıda pazarlama elemanı istihdam edilmesinden kaynaklanmaktadır.  Türkiye’de hayat dışı branşlar poliçe sayısı yıllar itibariyle düzenli bir artış göstermekte iken, hayat branşı poliçe sayısı son yıllarda dalgalı bir seyir izlemektedir. Bu durum, bireysel emeklilik sisteminin 2003 yılında uygulamaya başlaması ile hayat sigortasının yanı sıra bireysel emeklilik sisteminin de tercih edilmesi ve mevcut hayat sigortalılarından bir kısmının da portföylerini emeklilik sistemine devretmelerinden kaynaklanmıştır. Ancak, 2007 yılında hayat dalı poliçe sayısı tekrar artmaya başlamıştır.  2007 yılında hayat dışı branşlar poliçe sayısı % 3 oranında artmış iken, hayat branşı poliçe sayısında %17 oranında artış olmuştur. Bireysel emeklilik sistemindeki sözleşme sayısı ise 2007 yılında % 32 oranında artmıştır.  Hayat ve hayat dışı sigortacılık alanında aktif olarak faaliyet gösteren tüm şirket-ler ölçek büyüklüklerine göre sınıflandı-rıldığında, küçük ölçekli şirketlerin daha fazla olduğu görülmektedir. Ölçek büyüklüğünün belirlenmesinde varlık toplamları esas alınmış, ancak bireysel emeklilik faaliyetlerinin aktif büyük-lüğüne etkisi hariç tutulmuştur. | |  | | There are 16.011 agencies excluding bank insurance, 64 brokers and registered to the UCCET 963 experts in insurance and private pension sector as at December 31, 2007. There are over 50 thousands of people that are employed in insurance sector including agencies, brokers, experts and 15.138 employees in insurance companies.  Although non-life companies produce more policies and work with more agencies than life/pension companies, their contributions to employment are almost equal. This situation is resulted from the marketing staff employed by the life/pension companies.  While the number of policies in non-life insurance has shown a regular increase in recent years, progress of policy numbers in life branch has been fluctuating. With the pension system taking into effect in 2003, individuals have mostly preferred to join private pension system. In addition, many insured individual transferred their life insurance portfolio to pension system. This has resulted as a decrease in the number of life insurance policies in recent years. However, the number of policy in life insurance started again to increase in 2007.  Number of policies for non-life insurance increased by 3 % and number of policies for life business also increased by 17 % in 2007. On the other hand, number of contracts in private pension market continued ongoing growth by 32 % in 2007.  According to their scale size, the insurance sector consists of mostly small sized companies in life and non-life insurance sectors. The scale size is determined according to the asset size of companies; private pension activities are excluded. |
| Tablo 1.3‑2; Varlık Toplamına Göre Yapısal Göstergeler\* - *Structural Indicators by Assets\** | | | | |
| 2007 yılında üretilen poliçelerin yaklaşık % 21’i biri hayat, üçü hayat dışı olmak üzere büyük ölçekli dört şirket tarafından üretilmiş olup, bu şirketlerde personel başına düşen poliçe sayısı ortalama 3.569’dur. Dört büyük şirket 4.603 acente ve 2.230 personele sahiptir ki, bu durum orta ölçekli şirketlere göre daha az personel ile daha fazla acente anlamına gelmektedir. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yoğunlaşma GöstergeleriVarlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri Varlık toplamı açısından son yıllara kadar hayat sigorta şirketlerinin gerisinde olan hayat dışı sigorta şirketlerinin sektör içindeki ağırlığı, 2005 yılından itibaren enflasyon düzeltmesinin etkisiyle 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. 2007 yılında her iki grup şirket için de büyüme yaklaşık olarak aynı oranda gerçekleşmiş, hayat/emeklilik şirketleri % 27 oranında büyürken, hayat dışı sigorta şirketleri % 25 oranında büyümüştür.  Grup ayrımı yapılmaksızın aktif büyüklüğüne göre yoğunlaşma göstergeleri incelendiğinde, 2007 yılında yoğunlaşmanın arttığı, grup ayrımında incelendiğinde ise yoğunlaşmanın hayat dışı grubunda azalırken, hayat/emeklilik grubunda arttığı görülmektedir. | |  | | While almost 21% of the policies written in the year of 2007 were generated by big sized companies, number of policies per personnel was 3,569 for these four companies. They have 4,603 agencies and 2,230 staff which means operating with more agencies but less staff compared to medium size companies.  **1.3.2. Concentration Indicators of the Insurance / Private Pension Companies**  **A. Concentration Indicators of Assets**  The assets of non-life insurance companies had been lower that the assets of life insurance and pension companies until the inflation adjustment made in 2005. Since non - life companies are older and have more non-monetary assets, the inflation adjustment on asset values had more effect for non - life companies. Furthermore, the growth of life/pension companies in 2007 has been higher than the growth rate of non-life companies through private pension activities.  It is seen that the concentration indicators has increased in year 2007. Based on groups, it is observed that while the concentration indicators in non – life group has decreased, the concentration indicators in life/pension group increased. |
| Tablo 1.3‑3;Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri-*Concentration Indicators by Assets* | | | | |
| Prim Üretimine Göre Yoğunlaşma Göstergeleri Sanayileşmiş ülkelerle karşılaştırıldı-ğında, prim üretimine göre Türkiye’de hayat dışı sigortacılığın hayat sigortacılığından daha etkin olduğu görülmektedir. 2006 yılında toplam prim üretiminin % 82’si hayat dışı sigorta şirketlerine ait iken, 2007 yılında bu oran % 84’e yükselmiştir. 2004 yılından itibaren hayat sigorta şirketlerinin üretim payındaki azalışta, bireysel emeklilik faaliyetlerine ağırlık verilmesi ve hayat sigortasından bireysel emeklilik sistemine geçişler etkili olmuştur.  Hayat – hayat dışı branş ayrımında direkt prim üretiminin son on yıllık seyri nominal ve reel olarak aşağıda grafik olarak gösterilmiştir. | |  | | **B. Concentration Indicators Premium Volume**  Non-life insurance is more active than life insurance in terms of premium volume in Turkey as compared to industrial countries. 84% of total premium volume belonged to non–life insurance companies in 2007 and this ratio was 82% in previous year. Since 2004 premium volume of life insurance companies has decreased because of the private pension activities and transfers from life portfolio to pension system.  The growth rates of direct premium volume as nominal and real for the last ten years in terms of life and non–life branches are shown in the figure below. |
| Grafik 1.5‑1; Prim Artış Oranları – *Growth Rates of Premium*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Prim üretiminin gruplara göre ayrımı incelendiğinde, son beş yıllık süreçte hayat dışı şirketlerin üretim yoğunluk-larında önemli bir değişiklik yaşanmaz iken, hayat şirketlerinin üretim yoğunluğunda 2006 yılına kadar azalış olmuş, 2007 yılında artış trendine girilmiştir. |  | According to groups, there is not much change in premium volume concentration of non-life insurance companies in terms of first five and ten companies. However it is seen that the concentration decreases gradually in life insurance companies until 2006, after that the concentration increases. |   Tablo 1.3‑4; Prime Göre Yoğunlaşma Göstergeleri – *Concentration Indicators by PremiumVolume* | | | | |
| Özsermaye Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri Sektör özsermaye toplamı 2007 yılında %36 oranında artarak 7.615 milyon YTL’ye ulaşmıştır. Sektör özkaynaklarının yıllar itibariyle değişimi hayat dışı, hayat / emeklilik ve reasürans şirketleri ayrımında aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. | |  | | **C. Concentration Indicators of Shareholders**  Total shareholders’ equity for the market increased by 36% to 7,615 millions YTL in year 2007. Equity values for life and non-life and reinsurance groups for the preceding years are shown in the table below. |
| Tablo 1.3‑5; Özsermaye Tablosu – *Shareholders’ Equity Table* | | | | |
| Özkaynakların yıllar itibariyle seyri incelendiğinde, 2005 yılı başında yapılan enflasyon düzeltmesinin etkisiyle özsermayede önemli tutarda artış olduğu görülmektedir.    Özsermayeye göre yoğunlaşma göstergeleri incelendiğinde, 2005 yılında yapılan enflasyon düzeltmesinin de etkisiyle bu yılda ilk beş şirketin payı % 66, ilk on şirketin payı ise % 82 düzeyine yükselmiştir. Ancak 2006 ve 2007 yıllarında azalış trendine girilmiştir. Benzer değişme hayat dışı şirket grubunda da yaşanırken, hayat / emeklilik grubunda ilk dört yılda önemli bir değişiklik yaşanmamış, 2007 yılında ise üç puanlık bir gerileme söz konusudur. | |  | | In year 2005, there are significant increases in booking items; the main cause for such increase is the inflation adjustment inured at the beginning of year 2005.  In year 2005 according to equity magnitude, the first 5 companies’ and the first 10 companies’ total shares in total equity became 66% and 82% respectively. However, in the past two years, because of inflation adjustment in year 2005, these shares have had decreasing trends. Similar situation is seen non-life group, though there has not been any significant change for life group since 2003 except 3 points decrease in year 2007. |
| Tablo 1.3‑6; Özsermayeye Göre Yoğunlaşma – *Concentration Indicators by Shareholders’ Equity* | | | | |
| Aşağıdaki tabloda 2003-2007 yılları arası ödenmiş sermaye ve prim üretimi içinde hayat dışı ve hayat / emeklilik şirketi ayrımında yabancı sermayenin payına ilişkin oranlar verilmiştir. | |  | | Foreign capital ratios in paid in capital and premium volume for years 2003 to 2007 according to non-life companies and life/pension companies are shown in the table below. |
| Tablo 1.3‑6; Yabancı Payı – *Foreign Partners Share* | | | | |
| Tablonun incelenmesinden de görüleceği üzere, son beş yıllık süreçte ödenmiş sermaye içinde yabancı sermayenin payı hayat dışı sigortacılık alanında % 8’den % 38’e, hayat / emeklilik alanında ise % 25’ten % 38’e yükselmiştir. Toplam prim üretimi içinde yabancı sermayenin payı ise ödenmiş sermayede yabancı payındaki artışa paralel olarak % 17’den %41’e yükselmiştir.  Aşağıdaki tabloda ise ödenmiş sermaye ve prim üretiminde son 10 yıllık süreçte yabancı payının gelişimi grafik olarak verilmiştir. | |  | | Foreign capital share in paid in capital has increased from 8% to 38% for non-life group companies and from 25% to 38% for life/pension companies in for last five years. Foreign capital share in total premium volume, parallel to the increase in paid in capital, has increased from 17% to 41%.  Development of share of foreign capital in paid in capital and premium volume for the last ten years is shown belown. |
| Grafik 1.5‑2; Yabancı Payı Gelişimi – *Foreign Partners Share* | | | | |
| 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. 2007 yıl sonu itibariyle bu alanda mevcut on emeklilik şirketinden 9’u hayat ve bireysel emeklilik alanlarında birlikte faaliyet gösterirken, 1’i sadece emeklilik alanında faaliyette bulunmaktadır.  Bireysel emeklilik faaliyetlerine ilişkin detaylı veriler Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo 43-47) verilmiştir.  2007 yıl sonu itibariyle 10 emeklilik şirketinde 103 adet fon ve katılımcılara değişik seçenekler sunan 975 adet plan bulunmaktadır. | |  | | **1.3.3. Indicators of Private Pension Activities**  Private Pension System which was founded by the Law dated April 07, 2001 and numbered 4632, was activated on October 27, 2003. At the end of the year of 2006, there are 10 companies in the system. While 9 of these companies also produce life insurance policies, only one company works as pure pension company.  Detailed data about private pension activities is shown in the chapter named “Tables” of the Report (Tables 43-47).  Total of 103 funds and 975 plans are offered to participants by 10 pension companies as at December 31, 2007. |
| Tablo 1.3‑5; Bireysel Emeklilik Şirketleri Genel Verileri - *Pension Companies General Data* | | | | |
| Bireysel emeklilik sektörü hızlı büyüyen bir eğilim göstermektedir. 2007 yılında sözleşme sayısındaki % 32 oranında artışa karşın, birikim tutarı ve katkı payı tutarındaki artış sırasıyla %62 ve %71 olarak gerçekleşmiştir. Mevcut sözleşmelerin bireysel ve grup dağılımı incelendiğinde ise, sistemin yaklaşık % 77’sinin bireysel katılımcılardan, % 23’ünün de grup katılımcılardan oluştuğu görülmektedir. | |  | | Private pension sector tends to grow rapidly. In addition to increase in number of contracts by 32%, in 2007, accumulation value and contribution amounts have increased by 62% and 71% respectively. It is seen that among all participants in the system, approximately 77% participating individually and 23% participating in groups. |
| Tablo 1.3‑6; Bireysel Emeklilik Sektörü Genel Verileri - *Pension System General Indicators* | | | | |
| Sözleşme adetleri, katkı payı tutarı ve birikim tutarına ilişkin portföy hareketleri tablosuna göre sözleşme sayısındaki artışın % 96’sı yeni akdolunan sözleşmelerden oluşmakta ve bu sözleşmeler birikim tutarındaki artışa % 21 oranında etki yapmaktadır. | |  | | According to table 1.3-7 which presents portfolio movements of pension companies, 96% of increase in the number of the contracts has been caused by new contracts and their impact to accumulation is 21%. |
| Tablo 1.3‑7; Portföy Hareketleri – *Pension Companies Portfolio Movement* | | | | |
| Bireysel emeklilik sözleşmelerinin yaş gruplarına göre dağılımında ise, 25-34 ile 35-44 yaş arası grupların ağırlıklarını koruduğu görülmektedir. | |  | | According to table 1.3-8 which presents distribution of contracts with respect of age, it is seen that mostly 25 - 34 and 35-44 age groups sign private pension contracts for the years. |
| Tablo 1.3‑8;Yaş Gruplarına Göre Dağılımı-*Distribution of Cont. with Respect of Age* | | | | |
| 2007 yılında mevcut sözleşmelerin yaklaşık olarak % 74’ünü 25-44 yaş grubu oluşturmuştur. | |  | | Nearly 74% of the contracts executed in 2007 belong to 25-44 age groups. |
| Grafik 1.3‑2; Yaş Gruplarına Göre Dağılımı – *Distribution of Cont. with respect to Age* | | | | |
| Bireysel emeklilik sözleşmelerinin ödeme periyoduna göre dağılımı incelendiğinde, katılımcıların % 91’inin aylık katkı payı ödemeyi tercih ettiği görülmektedir. | |  | | When looked into distribution of contracts with respect to payment period, it is seen that 91% of participants in private pension system prefer monthly payments. |
| Tablo 1.3‑9; Ödeme Periyoduna Göre Dağılım - *Distribution of Cont. with Respect to Payment Period* | | | | |
| Sözleşmelerin aylık katkı payı tutarına göre dağılımı incelendiğinde ise, yıllar itibariyle çoğunlukla 100 YTL ve altında katkı payı ödemesinin tercih edildiği, ancak 2006 ve 2007 yılında 101-200 YTL arası ödemelerdeki oransal artışın daha yüksek olduğu görülmektedir. | |  | | According to table 1.3-10, contribution payment amount of 100 YTL or below was mostly preferred for the years. However, payments amounted between 101 and 200 YTL increased more as a percentage in 2006 and 2007. |
| Tablo 1.3‑10; Katkı Payı Tutarına Göre Dağılım – *Dist. of Cont.with Respect to Amount of Contribution* | | | | |
| Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Mali TablolarıSigortacılık ve Bireysel Emeklilik Sektörü Konsolide Bilançoları 31.12.2007 tarihi itibariyle sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin konsolide bilançoları Tablo 1’de, şirket bazında ayrıntısı ise Tablo 3’te verilmiştir. Reasürans şirketleri dahil sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörü 2007 yılında % 25 oranında büyümüştür. 2004 yılı öncesinde sigortacılık sektörü varlık toplamına göre hayat ve hayat dışı olarak eşit ağırlıklı bir yapıda iken, 2005 yılında hayat dışı sigorta şirketlerinin aktiflerinde enflasyon düzeltmesinin etkisiyle % 59 oranında büyüme yaşanması sonucu bu grubun ağırlığı artmıştır. Ancak, hızlı büyüme trendi içinde olan bireysel emeklilik faaliyetleri dolayısıyla son yıllarda hayat emeklilik şirketlerinin varlık toplamındaki büyüme, hayat dışı sigorta şirketlerinin varlık toplamına oranla daha fazla olmaktadır. | |  | | **1.4. Financial Statements of Insurance, Reins. and Private Pension Companies**  **1.4.1. Consolidated Balance Sheets of Insurance and Private Pension Sectors**  Consolidated balance sheet of insurance, reinsurance and private pension sector as at 31 December, 2007 takes place in Table 1 and detailed statement in terms of companies are shown in Table 3. Insurance and private pension sector including reinsurance companies grew by 25% in 2007. However life/pension companies and non-life companies had equal shares before 2004, this equilibrium has changed with the rapid growth of non-life insurance companies by 59% in year 2005. Main ground for such a growth is implementation of inflation adjustment which caused a larger growth for non-life companies since they are older and have more non-monetary assets than life companies. |
| Tablo 1.4‑1; Sektör Varlık Toplamı - *Total Assets of Insurance and Pension Companies* | | | | |
| Son beş yıllık süreçte, 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 biri olan duran varlıkların toplam varlık içindeki payı 2005 yılında artmış, buna karşın likit varlıkların payında dikkat çekici bir değişiklik olmamıştır. Ancak, 2006 yılından itibaren hayat sigortasından bireysel emekliliğe geçişler ve bireysel emeklilik faaliyetlerindeki artış dolayısıyla bloke varlıkların oransal değeri azalırken, alacakların oranı artış göstermiştir.  Yükümlülük bileşenleri 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. | |  | | According to table 1.4-1 which presents components of assets of insurance and pension companies, the inflation adjustment reflecting to the accounts of 2005 had much effect in assets in balance sheets.  As a result the share of fixed assets in which the most inflation adjustments are made, increased rapidly, besides the share of liquid assets remained same. However with transitions from life insurance to private pension system and increases in private pension activities, the rate of receivables increased and share of blocked assets decreased.    According to table 1.4-2 which presents components of liabilities and shareholders’ equity, it is seen that the increase in private pension activities has affected the shares of liabilities and there is a decrease in technical provision besides the decrease in blocked assets. |
| Tablo 1.4‑2; Varlık–Yükümlülük/Özsermaye Bileşenleri (%) - *Assets – Liabilities / Shareholders' Equity* | | | | |
| Grafik 1.4‑1; Varlıkların Dağılımı – *Distribution of Assets* | | | | |
|  | |  | |  |
| Grafik 1.4‑2; Yükümlülük ve Özsermaye Dağılımı – *Distribution of Liabilities/Shareholders’ Equity* | | | | |
| Sigortacılık teknik karşılıklarının yıllar itibariyle seyrinde, aktüeryal matematik karşılıklar ile kar payı karşılıkları toplamından oluşan hayat matematik karşılıkları hariç kazanılmamış prim karşılığı ve muallak tazminat karşılığında artış olduğu gözlenmektedir. Hayat matematik karşılıklarının son yıllarda yatay seyir göstermesinde hayat sigortasından bireysel emeklilik sistemine geçişler etkili olmuştur. | |  | | It is seen from the graphics above that technical provisions except the mathematical ones, has increased in recent years. Transfers from life insurance to private pension system affected the transaction of life insurance technical provisions which is a composition of actuarial mathematical provisions and profit share. |
| Tablo 1.4‑3; Teknik Karşılıklar\* - *Technical Provisions\** | | | | |
| Özsermayenin yıllar itibariyle seyrinde, 2005 yılında özsermaye toplamında %117 oranında artış olduğu, 2006 yılında fazla bir değişiklik yaşanmadığı ve 2007 yılında %36 oranında artış olduğu görülmektedir. 2007 yılında tutar olarak kar ve sermaye yedekleri kaleminde önemli artış yaşanırken, oransal olarak en büyük artış dönem karı kaleminde olmuştur. | |  | | According to the Table 1.4-4, the shareholders’ equity increased by 117% in 2005 and only 4.9% in 2006. There is an increase of 36% in shareholders’ equity in 2007. Main causes for this increase are growth of profit-capital reserves and net profit. |
| Tablo 1.4‑4; Özsermaye – *Shareholders’ Equity* | | | | |
| Sigortacılık sektörünün varlık toplamı yıllar itibariyle artmakla birlikte, bilanço karlarındaki azalış nedeniyle aktif karlılığı düşmektedir. Ancak, 2007 yılında aktif karlılığı tekrar yükseliş trendine girmiştir. | |  | | While there has been an increase in total assets in insurance sectors in the preceding years, return on assets slows down because of decrease in profitability. However, insurance market repaired its positive trend for return on assets in 2007. |
| Grafik 1.4‑3; Aktif Karlılığı; *Return on Assets* | | | | |
| 2005 ve 2006 yıllarında, dönem karlarında yaşanan düşmenin yanı sıra enflasyon düzeltmesi nedeniyle özsermayede ortaya çıkan yüksek oranlı artış özsermaye karlılığının daha hızlı düşmesine neden olmuştur. Ancak, 2007 yılında dönem karının önemli ölçüde artması özsermaye karlılığını da arttırmıştır. | |  | | In addition to decrease in profitability, rapid increase in equity resulting from inflation adjustment, triggered return on equity to decrease faster than those of preceding years. |
| Grafik 1.4‑4; Özsermaye Karlılığı – *Return on Equity* | | | | |
| Varlıklar 31.12.2007 tarihi itibariyle, sigortacılık ve bireysel emeklilik sektöründeki varlık toplamının %49’unu hayat dışı sigorta şirketleri, %41’ini hayat/emeklilik şirketleri, %5’ini hayat sigorta şirketleri, bakiye %5’ini ise reasürans şirketleri oluşturmaktadır.  Hayat dışı sigorta şirketlerinin varlık toplamı içerisinde en büyük payı esas faaliyetlerden alacaklar oluştururken, hayat/emeklilik şirketlerinde ve hayat şirketlerinde ise finansal varlıklar oluşturmaktadır. | |  | | **A. Assets**  As at December 31, 2007, non-life insurance companies make up 49% of the total assets of insurance and private pension sector, 41% of the assets belong to life/pension insurance companies, 5% of the assets belong to life insurance companies and the remaining 5% belongs to reinsurance companies.  Receivables from operations compose the largest share of total assets of non-life insurance companies while financial assets have the largest share of life/pension insurance and life insurance companies. |
| Tablo 1.4‑5; 2007 Yılı Varlık Toplamı - *Total Assets of 2007* | | | | |
| 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 varlıklardan oluşmaktadır (Finansal varlıkların şirket bazında detayı Tablo 4’te verilmiştir). | |  | | As the financial assets available for sale have the biggest share in financial assets in non-life and life/pension group, all financial assets of reinsurance companies are composed of financial assets held for trading (The details of the financial assets per companies take place in Table 4). |
| Tablo 1.4‑6; Finansal Varlıklar 31.12.2007 - *Securities Portfolio* | | | | |
| 31.12.2007 tarihi itibariyle finansal varlıkların ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların % 31’i serbest portföyde yer alırken, % 69’u sigorta sözleşmelerinden doğan taahhütlerine karşılık olmak üzere şirketler tarafından Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilen kıymetlerden oluşmaktadır. | |  | | As at December 31, 2007, 69% of the financial assets and financial investments for life insurance policy holders are blocked on behalf of Turkish Treasury to secure all liabilities regarding the insurance contracts of companies. The remaining 31% part consists of asset in free portfolio. |
| Tablo 1.4‑7; Serbest/Bloke Ayrımı – *Distr. of Financial Assets as Free/Blocked* | | | | |
| Finansal varlıkların yatırım araçları bazında dağılımı incelendiğinde, kamu borçlanma senetlerinin ağırlıkta olduğu ve bunu hisse senetlerinin takip ettiği görülmektedir. | |  | | According to Table 1.4-8, government bonds and treasury bills are the most common financial instruments used as investment and followed by stocks. |
| Tablo 1.4‑8; Finansal Varlıkların Dağılımı - *Financial Assets* | | | | |
| Sigorta şirketlerinin 2007 yıl sonu itibariyle mevcut esas faaliyetlerden alacaklarının % 54’ünü sigortacılık faaliyetlerinden olan alacaklar oluşturmaktadır. Söz konusu alacaklar içinde ise sigortalılardan ve özellikle aracılardan olan alacaklar önemli bir yer tutmaktadır. Ülkemizde sigorta prim üretiminin büyük kısmının (2007 yılı için %91) aracılar vasıtasıyla gerçekleştiril-diği dikkate alındığında, aracılardan olan alacakların toplam alacaklar içinde önemli paya sahip olması olağan kabul edilmektedir.  Hayat dışı sigorta şirketlerinin prim alacaklarının % 81’ini aracılardan olan prim alacakları oluştururken, hayat şirketlerinde bu oran sistemin yapısı gereği % 10’a gerilemekte ve sigortalılardan olan alacaklar % 79’a yükselmektedir. | |  | | The receivables from insurance activities compose 54% of the receivables from operations of insurance companies. As at 12.31.2007, the receivables from intermediaries have the largest share in the receivables from insurance trade activities. Since approximately 91% of the insurance premium volume is implemented by intermediaries in our country, it is regarded consistent that premium receivables from intermediaries have an important share in total premium receivables.  While premium receivables from intermediaries composes 81% of the premium receivables of non–life insurance companies, receivables from insureds composes the major share of premium receivables by 79% for life insurance companies because of the structure of the system. |
| Tablo 1.4‑9; Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar - *Receivables from Operations* | | | | |
| Yükümlülükler ve Özsermaye Sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin 31.12.2007 tarihi itibariyle yükümlülük toplamı 15.745 milyon YTL, özsermaye toplamı ise 7.615 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir.  Hayat ve hayat dışı sigorta şirketleri ile reasürans şirketlerinin yükümlülükleri içinde 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. | |  | | **B. Liabilities & Shareholders’ Equity**  It is seen that the amount of liability is YTL 15.745 million and shareholders’ equity is YTL 7.615 million in total for insurance sector as at December 31, 2007.  Since the technical provisions have the largest share in the liabilities of non-life and life insurance and reinsurance companies, with the effect of private pension activities also payables on operations has majority for life/pension companies’ liabilities. |
| Tablo 1.4‑10; Yükümlülük Dağılımı – *Disribution of Liabilities* | | | | |
| Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren tüm şirketlerin toplam özsermaye tutarı 31.12.2007 tarihi itibariyle 7.615 milyon YTL olup, özsermaye içinde ödenmiş sermayenin payı % 50’dir. Yıl sonu itibariyle konsolide net dönem karı 698 milyon YTL olup, sektörde mevcut 61 şirketten 19’u 2007 yılını zararla kapatmıştır. | |  | | The total amount of shareholders’ equity of all insurance companies is YTL 7.615 million as at December 31, 2007. The share of paid in capital in shareholders’ equity is 50%. Consolidated net profit for the period is YTL 698 million at the end of the year. The balance sheets of 19 companies showed a loss at the end of the period. |
| Tablo 1.4‑11; Özsermaye – *Shareholders’ Equity* | | | | |
| Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Sektörü Konsolide Gelir TablolarıGelir Gider Hesapları 31.12.2007 tarihi itibariyle sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin konsolide gelir tabloları Tablo 2’de, şirket bazında ayrıntısı ise Tablo 7’de verilmiştir.  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 dikkate alınması 2005 yılı teknik dengesinde de 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 görülmemekle birlikte, dönem karı artış eğilimindedir.  2007 yılında ise gerek hayat dışı sigorta şirketleri, gerek hayat ve hayat / emeklilik şirketleri için teknik karda önemli ölçüde artış meydana gelmiştir. | |  | | **1.4.2. Consolidated Income Statement of Insurance and Private Pension Sectors**  **A. Income and Expenditure Accounts**  As at December 31, 2006, the consolidated income statement of insurance, reinsurance and private pension companies takes place in Table 2, the detailed statement per companies takes place in Table 7.  As an adjustment made in “uniform chart of account” in year 2005, besides gross premiums written and paid losses was kept net, the accounts of technical income and technical expenditure decreased because of provision for unearned premiums took place in technical incomes. Also considering the operating expenditures as technical expenditure caused decrease in the technical balances of 2005.  The decrease in technical balance of non–life insurance companies continued in 2006. Loss in pension activities caused life/pension companies to bear loss. There isn’t a steady movement in technical balance of reinsurance companies in years however the profit continued ongoing uptrend.  In year 2007, insurance companies generally made technical profits higher than the previous year. |
| Tablo 1.4‑12; Gelir - Gider Hesapları – *Profit-Loss Accounts* | | | | |
| Prim ve Ödenen Tazminatlar Toplam prim üretimi grup ayrımında incelendiğinde, hayat dışı sigorta şirketlerinin toplam üretim içindeki ağırlığının yıllar itibariyle artış eğiliminde olduğu ve 2003 yılında % 73 olan payının 2007 yılında % 84’e yükseldiği görülmektedir. | |  | | **B. Premium Volume and Paid Losses**  It is seen that the share of non-life insurance companies in total premium volume shows an increasing trend for years and its share increased from 73% in 2003 to 84% in 2007. |
| Tablo 1.4‑13; Prim Üretiminin Dağılımı – *Distribution Premium Volume by Non-Life / Life* | | | | |
| Ödenen tazminatlar grup ayrımında ele alındığında, hayat dışı sigorta şirketlerinin payının daha fazla ve yıllar itibariyle artış eğiliminde olduğu görülmektedir. Özellikle 2007 yılında hayat/emeklilik şirketlerinde ödenen tazminat tutarında % 24 oranında azalış yaşanması sonucu, ödenen tazminatlar içinde hayat dışı sigorta şirketlerinin ağırlığı % 80’e yükselmiştir. | |  | | It is seen that the non-life insurance companies have larger share of paid losses and this share shows an increasing trend in years. Paid losses by life/pension companies decreased by 24%, thus portion of non-life companies in paid losses of the market increased to 80%. |
| Tablo 1.4‑14; Ödenen Tazminatın Dağılımı – *Distribution of Paid Losses by Non-Life / Life* | | | | |
| Yukarıdaki tablolarda 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. Üretim Kanalları Yıllar itibariyle değişmekle birlikte ülkemizde prim üretiminin ortalama % 70’i acenteler vasıtasıyla gerçekleştirilmektedir. Son üç yıllık süreçte oran bazında, merkezden yapılan üretimde azalış, brokerler vasıtasıyla yapılan üretimde ise artış gözlenmek-tedir. 2007 yıl sonu itibariyle sigorta ve emeklilik şirketlerinin acenteliğini yapan banka sayısı 35’tir. | |  | | The premium volume and paid losses are given per groups of companies as non-life and life/pension companies. Premium volume of non-life branches for life/pension companies is included.  **C. The Channels of Collecting Premium**  In average 70% of premium volume is produced by the insurance agencies for years. It is observed that there is a decrease in direct production and an increase in production by brokers. At the end of 2007, the number of banks working as agencies of insurance and pension companies is 35. |
| Tablo 1.4‑15; Üretim Kaynaklarının Prim Üretimi İçindeki Payları (Hayat Dışı Şirketler) *Premium Volume by Distribution Channels (Non-Life Companies) (%)* | | | | |
| 2007 yılı üretiminin üretim kanallarına göre dağılımı aşağıda grafik olarak gösterilmiştir. | |  | | The distribution of premium volume of 2007 by channels is showed in the figure below. |
| Grafik 1.4‑5; Üretim Kanallarının Üretimdeki Payı (2007) – *Premium by Distribution Channels* | | | | |
| Teknik Göstergeler Şirketlerin grup ayrımında teknik göstergeleri incelendiğinde, her iki grupta da prim konservasyon oranlarında büyük bir değişiklik yaşanmadığı, ancak hasar prim oranlarında azalış, buna mukabil teknik karlılık oranlarında artış olduğu görülmektedir. 2005 yılında Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yapılan değişiklik ile faaliyet giderlerinin genel giderlerden çıkartılarak teknik gider kalemleri arasına dahil edilmesi mali karlılıkta artış teknik karlılıkta ise düşüş yaşanmasına sebep olmuştur. | |  | | **D. Technical Indicators**  It is observed that there is not much change in the premium retention ratio however there has been a decrease in loss ratio and an increase in technical profit ratio. The technical profit ratio decreased significantly because of the increase in occurred losses and the amendment in insurance “uniform chart of account” in 2005. As a result of the foregoing amendment operational expenditures have been considered as technical expenditures since 2005 and thus there has been an increase in financial profit and decrease in technical profit. |
| Tablo 1.4‑16; Sektör Karlılık Göstergeleri – *Profitability Ratios* | | | | |
| Hayat Branşı Faaliyetleri 2007 yılında sigortacılık sektöründe hayat dışı sigorta şirketi ünvanını taşımasına rağmen geçmiş yıllardan kaynaklanan hayat portföyünü devam ettiren 6 şirket ile birlikte hayat branşında portföyü bulunan toplam 27 şirket mevcuttur. Bu şirketlerden 31.12.2007 tarihi itibariyle faaliyette bulunan 20 şirkete ilişkin detaylı veriler Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo 35-42) verilmiştir.  Direkt prim üretiminin verilen teminat bazında yıllar itibariyle seyri incelendiğinde, birikimli sigorta portföyünün 2004 yılından itibaren azalmakta olduğu, birikimli olmayan sigorta portföyünün toplam portföy içindeki ağırlığının ise arttığı gözlenmektedir. | |  | | **E. Life Branch Activities**  There are 27 companies in the life branch in insurance sector including 6 non–life companies maintaining only its inactive life portfolio in 2007. The detailed data about 20 active companies as at December 31, 2007 takes place in the Tables Chapter of the Report (Tables 35-42).  It is observed that there has been decrease in premium volume permanent life insurance since 2004, while the share of life insurance in total premium volume has an increasing trend. |
| Tablo 1.4‑17; Hayat Branşı Direkt Priminin Teminat Bazında Dağılımı– *Direct Premium as Covers* | | | | |
| Ödenen tazminatlara ilişkin dağılım incelendiğinde, tazminat ödemelerinde artış olduğu görülmektedir. Hayat portföyünden bireysel emeklilik sistemine aktarımlar, 2006 yılında özellikle iştira ödemelerinde yüksek artış yaşanmasına neden olmuştur. 2007 yılında da ödenen tazminatlar içerisindeki en büyük pay % 43 ile iştira ödemelerine ilişkindir. | |  | | In year 2007, there is an increase in paid losses. It is seen that the major claim is surrender with a portion of 43% in total paid losses in life branch. |
| Tablo 1.4‑18; Ödenen Tazminatların Dağılımı - *Distribution of Paid Loss* | | | | |
| Aşağıdaki tabloda teminat adetleri ve ortalama teminat verilmiştir. 2007 yılında teminat adetlerinde ve ortalama teminat tutarlarında hemen hemen aynı oranda artış görülmektedir. | |  | | In the table below (1.4.19), number of covers and average cover is given. It is observed that there is almost same increase in number of covers and average cover. |
| Tablo 1.4‑19; Kişi Başı Ortalama Teminat - *Average Cover Per Person* | | | | |
| 1.5. Sigorta Branşları İtibariyle Değerlendirme1.5.1. Branş Bazında Yapısal Göstergeler Dünya sigortacılığına paralel olarak, Türk sigortacılık mevzuatına göre de sigortacılık faaliyetleri hayat ve hayat dışı olmak üzere iki ana gruba ayrılmaktadır. Mülga 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu’na göre hayat dışı sigortalar 10 alt branştan oluşmakta idi. 5684 sayılı yeni Sigortacılık Kanunu ile alt branşlar yeniden belirlenmiştir. Ancak, hayat dışı sigortalar için 18, hayat sigortaları için ise 7 alt branş olarak belirlenen yeni sistemin uygulanmasına 01.01.2008 tarihinden itibaren başlandığından, bu Rapor’da branşlara ilişkin veriler eski uygulama biçimiyle verilmiştir.  Mevzuat gereği sigorta şirketleri 1998 yılından itibaren hayat ya da hayat dışı sigorta gruplarından sadece birinde faaliyette bulunabilmektedirler. Ancak, 6 hayat dışı sigorta şirketi, yeni sözleşme akdetmeksizin, anılan tarih itibariyle mevcut hayat sigortalarına ilişkin portföylerini devam ettirmektedirler.    Mevcut düzenlemelere göre hayat sigorta şirketleri aynı zamanda hayat dışı branşlardan sağlık ve ferdi kaza branşlarında, emeklilik şirketleri ise ferdi faza branşında da faaliyette bulunabilmektedirler.  Çalışılan branşlara göre ruhsatı bulunan şirket sayısını gösteren tablo aşağıda verilmiştir. | |  | | **1.5. Evaluation of Insurance Branches**  **1.5.1.Structural Indicators of Insurance Branches**  In parallel with global insurance, there are two main insurance groups, life and non-life according to Turkish Insurance Legislation. There had been 10 branches in non-life group before new Insurance Law (no:5684) established. With the new legislation, companies started to operate in 18 branches of non-life group and 7 branches of life group as at 01.01.2008. Since this report is prepared for year 2007, such branches are not included.  Insurance companies have been allowed to operate either in life or non-life insurance branches since 1998 according to Legislation. However 6 non-life insurance companies continued operations in life branch inactively maintaining present life portfolio.  In current system, pure life insurance companies could also operate in health and personal accident branches from non-life branches. If life insurance company also operate in pension system, it can only work in personal accident branch form non-life ones.  The numbers of companies those have license to operate for each branch are shown below. |
| Tablo 1.5‑1; Branşlara Göre Ruhsatı Olan Şirket Sayısı - *No.of Companies According to Branches* | | | | |
| 31.12.2007 tarihi itibariyle ruhsatları bulunmakla birlikte çeşitli sebeplerle prim üretiminde bulunmayan şirketler ve faaliyette bulunmama sebepleri aşağıda verilmiştir. Tabloda yer almayan Magdeburger Sigorta AŞ de kendi isteği ile prim üretiminde bulunmamaktadır. Rapor’un Tablolar kısmının ilk ve son bölümleri hariç diğer bölümlerinde aktif olarak prim üretiminde bulunmayan söz konusu şirketlerin verilerine yer verilmemiştir. | |  | | The companies those have licensed to operate as at December 31, 2007 but do not collect premium due to various reasons. The reasons of not collecting premiums are shown in table below. Magdeburger Insurance Company don’t collect premium voluntarily. The data of these companies are not included in the Tables section of this Report except the first and the final sub sections. |
| Tablo 1.5‑2; Faal Olmayan Şirketlere İlişkin Bilgiler - *Information About Inactive Companies* | | | | |
| Faaliyette bulunulan branşlara göre faal şirket sayısı ve üretilen poliçe sayılarını veren aşağıdaki tablo incelendiğinde, 2007 yılında üretilen poliçelerin % 28’inin trafik, % 17’sinin hayat % 16’sının kaza ve % 14’ünün ferdi kaza branşına ilişkin olduğu görülmektedir. | |  | | It is observed that 28% of all policies bought in 2007 are TPL, 16% is accident, 17% is life and 14% is personal accident. |
| Tablo 1.5‑3; Branş Bazında Poliçe Adetleri – *No. Of Policies Per Branches* | | | | |
| 1.5.2. 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. 2007 yılı sektör prim üretiminin % 88’i hayat dışı branşlara ait olup, hayat dışı branşlara ait üretimin de yaklaşık yarısı (% 48) oto kaza sigortalarında gerçekleştirilmiştir.  Hayat dışı branşlardan yangın branşı 2003-2005 yılları arası azalış eğiliminde iken, 2006’dan itibaren artmaya başlayarak toplam üretim içindeki payını % 16 seviyesine yükseltmiştir. TRAMER sistemine geçiş ile sigortalılık oranındaki artışın etkisiyle 2004 yılında trafik sigortası üretiminde % 65 oranında artış sağlanmış ve bu branşın toplam üretim içindeki payı % 14’ler seviyesine yükselmiştir. Diğer branşların toplam üretim içindeki paylarında önemli bir değişiklik olmamıştır. | |  | | **1.5.2. Trends of Premiums and Paid Losses per Branch**  It is observed that there is a slowdown in life branch premium volume since 2003 therefore the share of non-life branches in total volume increases. 88% of sector premium volume in 2007 belongs to non–life branches in which approximately half of premium volume (48%) is written in accident insurance.  While the fire branch has a decreasing trend between 2003-2005, the premium volume is increased from 2006, raising its share to 16% in total volume. With the establishment of Motor TPL Insurance Information Center in 2004, the insurability rate for TPL has increased rapidly (65%) raising the share of premium volume to 14% in total premium volume. The shares of other branches in premium volume remained same. |
| Tablo 1.5‑4; Direkt Primler ve Toplamdaki Payları - *Direct Prem.and Divisions* | | | | |
|  |  | |
| Yıllar itibariyle direkt işlere ilişkin ödenen tazminatlar incelendiğinde ise, hayat branşında portföyden çıkan poliçelerin iştira ödemelerindeki artış dolayısıyla bu branşın ödenen tazminat payında 2006 yılına kadar artış yaşanmış ve % 24’e kadar yükselmiştir. 2007 yılında iştira ödemelerindeki azalış dolayısıyla toplam ödenen tazminatlar içinde hayat branşının payı % 14’e gerilemiştir.  2007 yılı hayat dışı branşlar prim üretiminin % 48’i oto kaza sigortalarına (trafik ve kasko) ilişkin iken, bu oran ödenen tazminatlarda % 61’e çıkmaktadır.  Yangın ve nakliyat branşlarının prim üretimin payında son yıllarda görülen azalışa paralel olarak ödenen tazminat paylarında da azalış olmuştur. Ancak, Yangın branşında 2006 yılında yaşanan yüksek oranlı prim artışı, 2007 yılında bu branşın ödenen tazminat payının artması şeklinde yansımıştır. Diğer branşların ödenen tazminat paylarında önemli bir değişiklik olmamıştır. | |  | | According to Table1.5-5 which presents direct paid losses per branches, the paid losses in life branches increased rapidly (up to 24%) because of large amounts of surrenders from life insurance to pension system, in 2006. Rights to surrender from life branch to pension system expired before 01.01.2007 according to regulations, thus paid losses portion for life branch receded to 14%.  While the share of auto insurance in premium volume is 48%, its share in paid losses is observed as 61% in 2007.  Besides the decrease in premium share in fire and transport branches, paid losses share of these branches has decreased in preceding years. As premium volume has increased rapidly in year 2006, the portion of fire branch in total paid losses increased in 2007. The shares of other branches in paid losses remained steady. |
| Tablo 1.5‑5; Direkt İşler Tazm.ve Top.Payı-*Direct Bus.Loss Payments and Divisions* | | | | |
| 1.5.3. Branş ve Grup Şirket Ayrımında 2007 Yılı Değerlendirmesi 2007 yılında aktif olarak faaliyette bulunan sigorta şirketlerinin direkt işlere ilişkin olarak branş ayrımında bazı teknik göstergeleri aşağıdaki tabloda, şirket bazında ayrıntılı verileri ise Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo 14-25 ile 35-37) verilmiştir.  2007 yılı faaliyetleri sonucu hayat dışı şirketler 239.086 bin YTL teknik kar ederlerken, hayat/emeklilik şirketleri, emeklilik faaliyetleri hariç 208.831 bin YTL teknik kar etmişlerdir. Hayat dışı şirketler için trafik, kredi ve hayat branşlarında, hayat şirketleri için ise sağlık branşında teknik zarar söz konusudur. | |  | | **1.5.3.Evaluation of Branches for 2007**  Some technical indicators per branch for direct business of active companies for year 2007 are shown in the table below. Detailed data in terms of companies take place in the Tables section (Tables 14-25 and 35-37) of this Report.    While non-life insurance companies make YTL 239,086 thousand technical profit in 2007, life/pension companies make YTL 208.831 thousand technical profit excluding pension activities. Non-life companies have technical loss in TPL, credit, and life branches and life companies have technical loss in health branch. |
| Tablo 1.5‑6; Branş Bazında Teknik Veriler (Direkt İşler) – *Tech. Ind. for per Branches (Direkt Bus.)* | | | | |
| 2007 yılında, hayat sigorta şirketleri % 12,67 oranında teknik kar ederlerken, bu oranın hayat dışı sigorta şirketleri için % 2,58 olduğu görülmektedir. Portföy içindeki ağırlığı toplam % 59 olan trafik, kasko ve sağlık branşlarında teknik zarar edilmesi sektörün teknik karlılığı üzerinde önemli bir rol oynamıştır. | |  | | The technical profit ratio of life/pension companies is 12,67% in 2007 and this ratio is observed as 2,58% for non-life insurance companies. TPL, accident and health branches had a negative effect on total technical profit for non-life insurance companies because these branches make up 59% of total premium volume. |
| Tablo 1.5‑7; Karlılık Göstergeleri – *Profitability Indicators* | | | | |
| SİGORTACILIK ALANINDA FAALİYET GÖSTEREN DİĞER KURULUŞLARDoğal 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 Gazete’de 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’ncı maddesi uyarınca, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Garanti Sigorta AŞ arasında 2005 yılında yapılan sözleşme ile DASK’ın teknik ve operasyonel işlerinin yürütülmesi kurum idarecisi sıfatıyla adı geçen şirket tarafından yerine getirilmeye başlanmıştır. Mevzuat gereği, Kurum İdarecisi ile yapılan sözleşme beşer yıllık sürelerle yenilenmektedir.  DASK’dan alınan 01.01.2007-31.12.2007 dönemini kapsayan genel veriler aşağıda, 31.12.2007 tarihli mali tablolar ise Tablo 48A ve 48B’de verilmiştir. | |  | | **2. OTHER INSTITUTIONS in INSURANCE SECTOR**  **2.1. Turkish Catastrophe Insurance Pool (TCIP)**  After the Marmara Earthquake that occured on August 17, 1999, to reduce the hazard to minimum, Turkish Treasury regulated compulsory earthquake insurance.  Due to Authority Bill about Regulation to Take Precautions for Catastrophic Risks and to Reduce Damage occured by Catastrophic Risks, Decree Law about Compulsory Eartquake Insurance numbered 587 is published in the 23919 Official Gazzette dated 12.27.1999 and came into force.  With the decree law, since September 27, 2000, it has been obligatory to insure the insurable dwellings. Turkish Catastrophe Insurance Pool (TCIP) possesing legal entity is established as the insurer and started to operate on September 27, 2000.  Compulsory earthquake insurance can only be written by authorized insurance companies and their agencies in the name and account of TCIP.  After an agreement between Turkish Treasury and Garanti Sigorta AŞ in 2005 due to sixth article of decree law numbered 587, Garanti Sigorta AŞ has been authorized to operate activities of TCIP as establishment administrator. In the related legislation, it is ancipated to renew the contract for periods of 5 years.  General indicators of TCIP for the period 01.01.2007-12.31.2007 are shown in the table below and financial statements are in Tables 48A-48B. |
| Tablo 2.1‑1; DASK 2007 Yılı Genel Verileri - *TCIP's General Indicators for 2007* | | | | |
| 31.12.2007 tarihi itibariyle DASK fonlarının dağılımı aşağıda sunulmuştur. | |  | | Distribution of funds of the Pool as at December 31, 2007 is shown in the table below. |
| Tablo 2.1‑2; DASK Fonlarının Dağılımı (YTL) - *The Distribution of the Funds of TCIP* | | | | |
| DASK fonlarının önemli bir kısmı vadeli türk lirası mevduat hesaplarında değerlendirilmektedir.  31.12.2007 tarihi itibariyle bölgeler bazında sigortalı konut sayısının dağılımı ve sigortalılık oranı aşağıda, il bazındaki dağılım ise Tablo 49’da verilmiştir. | |  | | Most of the funds are invested in bank term deposits.  Distribution of insurable dwellings according to geographical regions and insurance ratios are given in table below and distribution according to provinces is in Table 49. |
| Tablo 2.1‑3; Bölgeler Bazında Sigortalılık Oranı - *Insurance Ratio as Region* | | | | |
| 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 aşağıda verilmiştir. | |  | | The Marmara region has the insured ratio and followed by Central Anatolia and Aegean Regions.  Written policies and premium volumes for years are given below. |
| Tablo 2.1‑4; 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 bu durumda etkili olmuştur.  Yıllar itibariyle oluşan deprem sayısı ile ödenen tazminat sayısı ve tutarları aşağıda yer almaktadır. | |  | | There has been a significant increase in written policies since 2005 caused mainly by the increase in number of earthquakes in the country.  Annual number of earthquakes occurred, number of claims and paid losses for years are given below. |
| Tablo 2.1‑5; Meydana Gelen Depremler ve Ödenen Tazm.-*Occured Earthquake and Paid Losses* | | | | |
| DASK tarafından kuruluşundan bu yana 18,7 milyon YTL tazminat ödenmiştir. Bu tutarın 8 milyon YTL’lik kısmı 2005 yılında meydana gelen depremlere ilişkindir.  2007 yılında meydana gelen depremlere ilişkin bilgiler ve ödenen tazminat tutarları ise şöyledir. | |  | | Since establishment, losses amount of YTL 18.7 million has been paid by TCIP. Amount of YTL 8 million of all losses has been paid for earthquakes occurred in year 2005.  Earthquakes occurred in year 2007 and respective paid losses are given in the table below. |
| Tablo 2.1‑6; 2007 Yılı Depremlerine İlişkin Ödenen Tazm.-*The Paid Losses by the TCIP* | | | | |
| 2.2. Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ (EGM) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca; Hazine Müsteşarlığı 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 şirket ortaklığında 2.475.225 YTL sermaye ile 10 Temmuz 2003 tarihinde merkezi İstanbul'da olan Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ kurulmuştur.  Emeklilik Gözetim Merkezi;   1. Emeklilik şirketlerinin faaliyetle-rinin günlük olarak elektronik ortamda gözetimi ve kamu otoritelerine raporlanması 2. Emeklilik şirketlerinin işlemleri sonucunda oluşan bilgilerin konsolidasyonu 3. Katılımcılara ait bilgilerin gizliliğinin korunarak saklanması 4. Kamuoyunun ve katılımcıların bilgilendirilmesi 5. Bireysel emeklilik aracıları sınavının yapılması ve bireysel emeklilik aracıları sicilinin takibi 6. Emeklilik şirketlerinin ortak tanıtım, eğitim programları, yazılım ve benzeri konulardaki taleplerinin karşılanması 7. Sistemin güven içinde işleyişi ile olası sorunlara zamanında gerekli müdahalelerde bulunulmasına olanak sağlayacak veri oluşturulması   ile görevlendirilmiştir.  EGM AŞ’den alınan 01.01.2007 - 31.12.2007 dönemini kapsayan veriler aşağıda, şirket bazında ayrıntıları ise Tablo 50’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. | |  | | **2.2. Pension Monitoring Center (EGM)**  According to Individual Pension Savings and Investment Law and related legislation, especially to achieve data for daily monitoring and supervision and to install private pension agent examinations, Pension Monitoring Center is established by Turkish Treasury with the partnerships of 11 companies which are allowed to operate in private pension system on July 10, 2003. Pension Monitoring Center has a capital of YTL 2,475,225 and its center is in Istanbul.  EGM perform the following tasks;   1. Daily electronic monitoring & surveillance of pension companys’ activities and reporting to the authorities 2. Consolidation of data, based on the daily transactions of the pensions companies 3. Storing standardized data for all individual accounts, 4. Providing information to public and participants, 5. Implementing the exam of Intermediaries & keeping track of the electronic registries, 6. Meeting the demand for common presentation, training activities, software & allied subjects, 7. Organizing data for on time intervention to probable problems   General indicators of private pension system collected by EGM for the period 01.01.2007-12.31.2007 are given below and detailed data in terms of companies are in Table 50. Number of contracts does not include the contracts which are not directed to investment yet and thus the contribution amounts.  According to Table 2.2-1 which presents distribution channels, individual direct sales have the largest share. |
| Tablo 2.2‑1; Dağıtım Kanalına Göre - *According to Distribution Channels* | | | | |
| Aynı döneme ilişkin ödeme şekline göre ayrıma bakıldığında ise, kredi kartı ile ödeme şeklinin yoğunlukta olduğu görülmektedir. | |  | | According to payment tools for the same period, credit card is the most common tool for payments. |
| Tablo 2.2‑2; Ödeme Aracına Göre - *According to Payment Tools* | | | | |
| Ödeme yapılan para cinsine göre ayrımda ise katılımcıların % 88’inin tercihinin Türk Lirası olduğu görülmektedir. | |  | | According to currency, 88% of the participants prefer YTL currency for payments. |
| Tablo 2.2‑3; Ödemenin Yapıldığı Para Birimine Göre - *According to Currency* | | | | |
| Sözleşmelerin bölge bazında ayrımı incelendiğinde katılımcıların % 48’inin Marmara Bölgesinde, yaklaşık % 16’sının İç Anadolu Bölgesinde ikamet ettikleri görülmektedir. | |  | | It is observed that 48% of the participants reside in Marmara Region and 16% of participants reside in each Regions Central Anatolia. |
| Tablo 2.2‑4; Katılımcıların İkamet Ettikleri Coğrafi Bölgeye Göre - *According to Location* | | | | |
| 2.3. Trafik Sigortaları 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 Yönetmeliği ile kısaca TRAMER olarak adlandırılan Trafik Sigortası Bilgi Merkezi kurulmuştur. Başlangıçta sadece trafik sigortalarını kapsayan Yönetmelik, 11.04.2007 tarih ve 26490 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi Yönetmeliği ile yürürlükten kaldırılarak Kara Taşıtları Kasko Sigortası, Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası ve Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası da kapsama dahil edilmiştir.  Karayolu Motorlu Araçlar Mali Sorumluluk Sigortası veya Kaza Sigortası branşlarında faaliyet ruhsatı bulunan tüm sigorta şirketleri Merkezin doğal üyesidir.  TRAMER’ in kurulması ile temel olarak; oto 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.  TRAMER Bilgi Merkezi’nden alınan 01.01.2007-31.12.2007 dönemini kapsayan veriler aşağıda, il bazında sigorta bilgileri ise Tablo 51’de verilmiştir. | |  | | **2.3. Motor TPL Insurance Information Center (TRAMER)**  To reach more robust structure in TPL branch which is one of the major branches in respect to its premium volume and prevelance, Motor TPL Insurance Information Center Regulation is published in the 25318 Official Gazzette dated 12.16.2003 and Motor TPL Insurance Information Center, shortly TRAMER, is established. At first, only motor TPL insurance was identified in the Regulation. Regulation of Auto Insurance Information Center dated 04.11.2007 counted Motor Insurance, Compulsory Passenger Land Transportation Personal Accident Insurance and Compulsory Land Transportation Liability in addition to motor TPL insurance.  All companies which have license to operate in TPL branch or Casualty Branch are natural associate of the Center.  Basicly, the establisment of TRAMER aims to store confident statistical data, to warrant similarity in applications, to prevent insurance forgery, to increase confidence in insurance sector, to implement regular and acurate loss payments, to detect uninsured motor vehicles and to increase the insured ratio.  The data collected by TRAMER for period 01.01.2007-12.31.2007 are given below and detailed data in terms of companies are in Table 51. |
| Tablo 2.3‑1; Genel Göstergeler - *General Indicators* | | | | |
|  | |  | |  |
|  | | | | |
| Güvence Hesabı 18.10.1983 tarih ve 18195 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’nun (KTK) 108’inci maddesine istinaden “Garanti Fonu” ismiyle kurulan ve 03.03.2001 tarih ve 24335 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4629 sayılı Bazı Fonların Tasfiyesi Hakkındaki Kanunla “Karayolları Trafik Garanti Sigortası Hesabı” olarak değiştirilen Hesap, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile kapsamı genişletilmiş ve “Güvence Hesabı” adını almıştır.  Güvence Hesabı kapsamındaki sigortalar;   1. Karayollar Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası 2. Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası 3. Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası 4. Tüpgaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası   Yeşil Kart Sigortası  Güvence Hesabı, Hesap Yönetim Komitesi tarafından yönetilir ve Hesap Yönetim Komitesi Başkanı tarafından temsil edilir.  Hesap;   1. Sigortalının tespit edilememesi durumunda kişiye gelen bedensel zararları, 2. Rizikonun meydana geldiği tarihte geçerli olan teminat tutarları dâhilinde sigortasını yaptırmamış olanların neden olduğu bedensel zararları, 3. Zorunlu sigorta teminat limitleri ile sigorta poliçesinde belirtilen teminat arasındaki fark kadar ödenecek bedensel tazminat tutarlarını, 4. Sigorta şirketinin malî bünye zaafiyeti nedeniyle sürekli olarak bütün branşlarda ruhsatlarının iptal edilmesi ya da iflası halinde (Güvence Hesabı kapsamında kalan Zorunlu Sigortalar ile sınırlı olarak) ödemekle yükümlü olduğu maddi ve bedensel zararları, 5. Çalınmış veya gasp edilmiş bir aracın karıştığı kazada,13/10/1983 tarihli ve 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu uyarınca işletenin sorumlu tutulmadığı hallerde, kişiye gelen bedensel zararları, 6. Yeşil Kart Sigortası kapsamında Türkiye sınırları içinde meydana gelen zararlardan dolayı Büroca tekemmül ettirilen hasar dosyalarının tazminat tutarlarını ödemekle yükümlü tutulmuştur.   2007 yılında Hesap tarafından ödenen tazminatlar, ödeme sebebine göre şöyledir; | |  | | **2.4. Assurance Account**  Assurance Account is established due to article 108 of Highways Traffic Code numbered 2918 published in 18195 Official Gazette dated 10.18.1983 with the name of “Guarantee Fund” and is updated with the name “Traffic Guarantee Insurance Account” due to Law Liquidation of Funds numbered 4629 which is published in the 24335 Official Gazette dated 03.03.2001. Insurance Law numbered 5684, expanded the scope of the Account and rename it as Assurance Account.  Branches enclosed in Assurance Account;   1. Motor Compulsory TPL Insurance 2. Compulsory Land Transportation Liability 3. Compulsory Passenger Land Transportation Personal Accident Insurance 4. Compulsory TPL Insurance for LPG’s   Assurance account is administered by Account Management Committee and represented by committee president.  The Account is liable to pay;   1. Bodily injuries in the case of unidentified insured, 2. Bodily injuries caused by those who are not insured with covers in force, 3. Payments for excess of covers in force over covers declared in clauses of policy in the case of bodily injuries, 4. Bodily injury and property damage in the case of bankruptcy or cancellation of the authority to write new contracts of the insurer, 5. Physical injuries in the cases of involvement of a stolen car in the accident or situations in which the operator cannot be hold responsible according to Highways Traffic Code 2918 dated 10.13.1983, 6. Claims perfected by Bureau because of coverage by Green Card System in Turkey,   Paid losses in 2007 in terms of claims are showed below. |
| Tablo 2.4‑1; 2007 Yılı Ödenen Tazminatlar - *Paid Loss for the Year of 2007* | | | | |
| 2918 sayılı KTK’nın 108’inci maddesinin (c) bendine göre önceki yıllarda ödenen toplam tazminatların seyri aşağıda verilmiştir. | |  | | Claims and paid losses due to bankruptcy of the insurer in preceding years are shown in the table below. |
| Tablo 2.4‑2; KTK 2918/c Maddesi Gereği Yapılam Tazm.Ödemeleri - *Paid Loss for Bankruptcy* | | | | |
| 2918 sayılı KTK’nın 108’inci maddesinin a, b ve ç bentlerine göre önceki yıllarda ödenen toplam tazminatların seyri ise şöyledir: | |  | | Claims and paid losses due to other reasons in preceding years are shown in the table below. |
| Tablo 2.4‑3; KTK 2918/a-b-ç Mad.Gereği Yapılan Tazm.Ödemeleri-*Paid Loss for Other Reasons* | | | | |
| Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu Sigortacılık Kanunu’nun 38’inci 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 taşıtlarıyla yabancı ülkelerde 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: | |  | | **2.5. Turkish Motor Insurance Bureau**  Due to 38th article of Insurance Supervision Law, Turkish Motor Insurance Bureau is established and its center is in Istanbul. Bureau started to operate on January 1, 1953 and is in coordination with “System of accidents abroad and accidents with foreign registered vehicles in the country (Green Card)”. With the system, Bureau indemnifies the damage done to vehicles and third party abroad by drivers of Turkish citizens.  Thus, the following is provided;   1. Drivers abroad in countries that are members of the System are not liable to buy Compulsory Motor Third Party Liability (TPL) Insurance again in these countries 2. Third party is not aggrieved due to the damage caused by drivers abroad   Green Card Insurance is TPL which is valid in foreign countries. With arrangement of the insurance, the driver’s liability to buy TPL insurance of the foreign country disappears. The loss is paid with respect to the legal limits of the country of accident.  Member countries of the Green Card System are shown in the table below. |
| Tablo 2.5‑1; Ülkeler ve Kodları - *Member Countries and Codes* | | | | |
| Sigorta şirketleri Yeşil Kart Sigortasını, faaliyette bulundukları ülkede kurulmuş olan Büro adına ve acentesi olarak yapmaktadırlar. Yeşilkart poliçesi yalnız poliçe üzerinde üstü çizili olmayan ülkelerde geçerlidir. Sisteme üye sigorta şirketleri ve araç bazında prim üretimleri aşağıdaki tabloda verilmiştir. | |  | | Insurance companies write green card insurance in the name of the Burea as an agency. Green card policy is valid only in the countries that are not struck-through in the clauses of the policy. Insurance companies that are members of the system and their premium volume in respect to vehicle types are shown below. |
| -Tablo 2.5‑2; Üye Sigorta Şirk. ve Primleri-*Members of Green Card System and Premium* | | | | |
|  | |  | |  |
| 2.6. Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ (TARSİM) Ülkemizde tarım sektörünü tehdit eden risklerin teminat altına alınabilmesi amacıyla 5363 sayılı "Tarım Sigortaları Kanunu" çıkarılmıştır. Bu Kanuna göre:   1. 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.  Sigorta şirketleri sigorta poliçelerini kendi adlarına düzenlemekte, ancak riski ve primin % 100’ünü zorunlu olarak Havuza devretmektedirler. Devlet, 5363 sayılı Kanun kapsamında yapılacak sözleşmelere çiftçi adına prim desteği sağlamaktadır. Prim desteğinin miktarı her yıl için ürün, risk, bölge ve işletme ölçekleri itibariyle Bakanlar Kurulu Kararı ile belirlenmektedir. Havuza ilişkin tüm iş ve işlemler, havuza katılan şirketlerin eşit hisse ile ortak oldukları Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ tarafından yürütülmektedir. Üye şirketler ve devlet destekli tarım sigortaları direk prim üretimleri aşağıdaki tabloda sunulmuştur. | |  | | **2.6. Agricultural Insurance Pool (TARSIM)**  In order to provide the coverage the risks threatening the agricultural industry Agricultural Insurance Code No.5363 was enforced. Due to Law, Insurance Pool is established to;   * a)Introduce standard provisions in insurance contracts * b)Establish the conditions for transferring risk under reasonable conditions * c)Ensure centralized payment of the indemnification upon occurence of the risk * d)Improve and popularize the agricultural insurances   The companies issue insurance contracts with their own name but all risks with the premiums thereof have to be transferred to the Pool. The Government contribution exclusively to insurance contracts executed under the Code No.5363 in terms of premium on behalf of the farmers. Premium contribution is determined by Council of Ministers on annual basis with respect to the crops, risk, region and premises scale. TARSIM, established with equal share as a corporation by the insurance companies, carries out all task of the Pool. Member companies of the Pool and their premium volume are shown below. |
| Tablo 2.6‑1; 2007 Yılı Şirket Bazında Prim Üretimi - *Premium Volume as Company for 2007*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | TARSİM’den alınan 01.01.2007-31.12.2007 dönemini kapsayan prim üretimi ve ödenen tazminat tutarları aşağıda, 31.12.2006 ve 31.12.2007 tarihli karşılaştırmalı mali tablolar ise Tablo 52A ve 52B’de verilmiştir. |  | Premium volume and paid loss of TARSIM for the period 01.01.2007-12.31.2007 are shown in the table below and financial statements are in Tables 52A and 52B. |   Tablo 2.6‑2; 2006 ve 2007 Prim ve Ödenen Tazminat-*Premium Volume and Paid Loss* *for 2006 and 2007*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Aşağıdaki tabloda 2006 ve 2007 yıllarında devlet destekli tarım sigortası yaptırmış olan çiftçi sayısı, tarım alanı (dekar) ve hayvan sayıları verilmiştir. |  | Insured agriculture field in dekares (dam2), number of farmers who bought subsidized agriculture insurance and number of insured animals for years 2006 and 2007 are shown in the table below. | | Tablo 2.6‑3; 2006 ve 2007 Yılı Verileri – *General Data for 2006 and 2007* | | | | Aşağıdaki tabloda ise 2007 yılına ilişkin olarak sigortalı çiftçi ve tarım alanının bölgelere göre dağılımı verilmiştir. |  | Distribution of insured farmers and agriculture fields into regions of Turkey for year 2007 are shown below. | | Tablo 2.6‑4; 2007 Yılı Bölge Bazında Sigorta – *Insured as Region for 2007* | | |  3. 2007 YILINDA MEVZUATTA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER Sigorta sözleşmelerinden doğan hak ve alacakların daha iyi güvence altına alınmasını sağlamak amacıyla, sigortacılığın geliştirilmesi, güven içinde yürütülmesi ve sigortacılık sektöründe yer alan kişi ve kuruluşların mesleki kurallar içerisinde faaliyet göstermelerini temin etmek üzere sigortacılık ve bireysel emeklilik mevzuatında 2007 yılında yapılan düzenlemeler aşağıda verilmiştir. Kanun İle Yapılan Düzenlemeler  1. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu 14.06.2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 12’nci maddesinin tarife serbestisine ilişkin birinci fıkrası hükmü ile 47’nci maddesinin dördüncü fıkrasının garanti fonu varlıkları üzerine bloke konulabilmesi ve ipotek tesis ettirilmesine ilişkin hükmü yayımı tarihinden 3 ay sonra, diğer hükümleri yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 5684 sayılı Kanun ile 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu yürürlükten kaldırılmıştır. 2. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 5174 sayılı Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği ile Odalar ve Borsalar Kanununun 57’nci ve 93’üncü maddelerine fıkra hükmü ilave edilmiş ve geçici 15’inci madde eklenmiştir. 3. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunun ek 8’inci maddesi değiştirilmiş ve 107’nci maddesinin üçüncü fıkrası ile ek 8’inci maddesinin birinci ve ikinci fıkraları yürürlükten kaldırılmıştır. 4. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 587 sayılı Zorunlu Deprem Sigortasına Dair Kanun Hükmünde Kararnameye Ek Madde 1 ilave edilmiştir. 5. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunun 2’nci maddesinin “l” bendi, 5’inci maddesinin ikinci, üçüncü ve beşinci fıkraları, 6’ncı maddesinin son fıkrası 17’nci maddesinin birinci ve ikinci fıkraları ve 18’inci maddesinin birinci fıkrası değiştirilmiş ayrıca geçici 1’inci maddesine fıkra hükmü ilave edilmiştir. 6. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 4632 sayılı Kanunun 20’nci maddesinden sonra gelmek üzere 20/A madde hükmü ilave edilmiştir. 7. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 5363 sayılı Tarım Sigortaları Kanunu’nun 14’üncü maddesinin birinci fıkrasından sonra gelmek üzere fıkra hükmü ilave edilmiştir. 8. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 1160 sayılı Mükerrer Sigorta Hakkında Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 9. 28.09.1972 tarih ve 14320 sayılı RG’de yayımlanarak yürürlüğe giren Seyahat Acentaları ve Seyahat Acenteleri Birliği Kanunu’nun 1’inci maddesi, Seyahat Acentalarının Yükümlülükleri başlıklı 2’nci maddesi ve Zorunlu Sigorta başlıklı 12’nci maddesi 13.04.2007 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 13.01.2007 tarihli RG’de yayımlanan 5571 sayılı Kanun ile değiştirilmiştir.  Yönetmelik ile Yapılan Düzenlemeler  1. 14.07.2007 tarih ve 26582 sayılı Resmi Gazete’de Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik yayımlanmış ve 01.01.2008 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile 31.12.2004 tarih ve 25687 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigortacılık Muhasebe Sistemi Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır. 2. 18.07.2007 tarih ve 26586 sayılı Resmi Gazete’de Hayat Sigortaları Yönetmeliği yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile 09.12.1996 tarih ve 22842 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Hayat Sigortaları Yönetmeliği yürürlükten kalkmıştır. 3. 07.08.2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik yayımlanmış ve 16’ncı maddesi 30.09.2007 tarihi itibariyle diğer maddeleri ise 01.01.2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile 04.05.2007 tarih ve 26512 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik yürürlükten kalkmıştır. 4. 07.08.2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 5’inci maddesinin 5, 7 ve 8’inci fıkraları, 6’ncı maddesinin 3’üncü fıkrası ile Yürülük başlıklı 17’nci maddesi 18.10.2007 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değiştirilmiştir. 5. 15.08.2007 tarih ve 26614 sayılı Resmi Gazete’de Aktüerler Yönetmeliği yayımlanmış ve geçici 2’nci maddesi yayımı tarihinde, diğer hükümleri ise 01.01.2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile 03.08.1995 tarihli ve 22363 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Aktüerler Yönetmeliği yürürlükten kalkmıştır. 6. 17.08.2007 tarih ve 26616 sayılı Resmi Gazete’de Sigortacılıkta Tahkime İlişkin Yönetmelik yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 7. 08.09.2003 tarih ve 25223 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmeliğin 21’inci maddesi 03.05.2007 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile değiştirilmiştir. 8. 28.10.2007 tarih ve 26684 sayılı Resmi Gazete’de Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmelik yayımlanmış ve 14’üncü maddesi yayımı tarihinde diğer maddeleri ise 01.03.2008 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile 28.11.2006 tarih ve 26360 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmelik yürürlükten kalkmıştır. 9. 11.04.2007 tarih ve 26490 sayılı Resmi Gazete’de Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi Yönetmeliği yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile 16.12.2003 tarihli ve 25318 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Trafik Sigortası Bilgi Merkezi Yönetmeliği yürürlükten kalkmıştır. 10. 17.08.2007 tarih ve 26616 sayılı Resmi Gazete’de Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik yayımlanmış ve 01.10.2007 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile 03.03.2004 tarih ve 25391 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik yürürlükten kalkmıştır. 11. 26.07.2007 tarih ve 26594 sayılı Resmi Gazete’ de Güvence Hesabı Yönetmeliği yayımlanarak, yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile 03.07.2002 tarih ve 24804 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolu Trafik Garanti Sigortası Hesabı Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır. 12. 28.08.2007 tarih ve 26627 sayılı Resmi Gazete’de Okul Servis Araçları Hizmet Yönetmeliği yayımlanmıştır. Bu yönetmeliğin 4’üncü maddesinin f bendi ile 8’inci maddesinin e bendi yönetmeliğin yayımı tarihinden bir yıl sonra yürürlüğe girecektir. Diğer hükümler yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 13. 18.05.2006 tarih ve 26172 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Tarım Sigortaları Uygulama Yönetmeliğinin Tarife ve Talimatlar başlıklı 1’nci maddesinin 5’inci fıkrası 02.02.2007 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değiştirilmiştir. 14. 15.11.2005 tarih 25994 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Türk Hava Sahasında Uçuş Yapan Türk ve Yabancı Sivil Hava Araçlarının Yaptırması Gereken Üçüncü Şahıs Mali Mesuliyet Sigortası Yönetmeliğinin Sigorta Asgari Teminat Tutarları başlıklı 8’inci maddesinin a bendi 28.07.2007 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değiştirilmiştir.  Tebliğ ve Kararlar  1. 03.08.2007 tarih ve 26602 sayılı Sigortacılık Sektöründe Uluslararası Faaliyetlere İlişkin Karar yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 2. 11.07.2007 tarihli RG’de Sigorta Branşlarına İlişkin Tebliğ yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 3. 22.12.2003 tarih ve 25324 sayılı Mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Deprem Sigortası Tarife ve Talimatının Tarife, Azami Teminat Tutarı, Sigorta Bedelinin Tespiti ve Yetkili Sigorta Şirketlerine ve Acentelerine Ödenecek Komisyon başlıklı bölümleri 22.02.2007 tarihinden geçerli olmak üzere 20.02.2007 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ ile değiştirilmiştir. 4. 29.12.2005 tarihli RG’de yayımlanarak yürürlüğe giren Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatının Tarife başlıklı kısmında yer alan Tablo ile Hasarsızlık İndirimi ve Prim Artırımı Oranlarında yer alan Tablo 01.01.2008 tarihinden geçerli olmak üzere 29.12.2007 tarihli RG’de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilmiş ve Yeni Teminat Tutarlarının Yürürlükteki Sözleşmelere Uygulanması bölümü ilave edilmiştir. 5. 29.12.2005 tarihli RG’de yayımlanarak yürürlüğe giren Karayolu Yolcu Taşımacılığı ZKFK Sigortası Tarife ve Talimatının Tarife başlıklı kısmının 1’inci fıkrası 29.12.2007 tarihli RG’de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilmiştir. 6. 16.03.06 tarihli RG’de yayımlanan Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartlarının Teminat Dışında Kalan Haller başlıklı bölümünün a bendi ile Aksine Sözleşme Yoksa Teminat Dışı Haller, Tazminat ve Ödemeler başlıklı kısmın a bendi 03.05.07 tarihli RG’de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilmiştir. 7. 21.09.2006 tarihli RG’de yayımlanarak yürürlüğe giren Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları Hekim Mesleki Sorumluluk Sigortası Klozu’nun Kapsam başlıklı kısmının 1’inci fıkrası, Teminat Dışında Kalan Tazminat Talepleri başlıklı kısım ile Ek Sözleşme ile Teminat Altına Alınabilecek Tazminat Talepleri ve Ödemeler başlıklı kısım 03.05.2007 tarihli RG’de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilmiştir. 8. 03.05.2007 tarih ve 26511 sayılı Resmi Gazete’de Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavir Mesleki Sorumluluk Sigortası Klozu yayımlanmıştır. 9. 29.03.2006 tarihli RG’de yayımlanarak yürürlüğe giren Özel Güvenlik Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatının Tarife başlıklı kısmında yer alan Tablo 27.03.2007 tarihli RG’de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilmiştir. 10. 05.04.2007 tarihli RG’de Tarım Sigortaları Havuzuna Devlet Tarafından Taahhüt Edilecek Hasar Fazlası Desteğine İlişkin Karar yayımlanmıştır. 11. 30.12.2007 tarihli RG’de Tarım Sigortaları Havuzu Tarafından Kapsama Alınacak Riskler, Ürünler ve Bölgeler İle Prim Desteği Oranlarına İlişkin Karar yayımlanmıştır.   **3. CHANGES MADE IN THE LEGISLATION in 2007**  In order to ensure the development of the insurance industry, to carry out it in confidence, to have the agents and institutions in the sector operate within the framework of the rules of the profession and to secure the rights and claims arisen from the insurance contracts, the amendments made on the Insurance and Private Pension Legislation in 2007 are stated as follows. 3.1-Arrangements Made by Laws  1. 1st paragraph of 12th article (tariff deregulation) and 4th paragraph of 47th article (earmarking guarantee fund assets and mortgaging) of Insurance Law dated 06.14.2007 no:5684, is to inure in 3rd month following the publication date. With Law numbered 5684, Insurance Supervision Law dated 12.21.1959 no:7397 is abrogated. 2. Paragraphs are added to 57th and 93rd articles of Union of Chambers and Commodity Exchanges Law no:5174 and temporary article 15 is embodied to same Law numbered 5174 according to Insurance Supervision Law no: 5684. 3. 8th article of Road Traffic Act no:2918 is changed and 3rd paragraph of 107th article, 1st and 2nd paragraphs of additional article 8 are abrogated according to Insurance Supervision Law no: 5684. 4. Additional article 1 is embodied to Compulsory Earthquake Insurance Decree Law no: 587 according to Insurance Supervision Law no: 5684. 5. 1st clause of 2nd article, 2nd, 3rd and 5th paragraphs of 5th article, last paragraph of 6th article, 1st and 2nd paragraphs of 17th article and 1st paragraph of 18th article of Law of Individual Pension Savings and Investment no:4632 are modified and a paragraph is added to temporary article 1 of the same Law no:4632 according to Insurance Supervision Law no: 5684. 6. Article 20/A is embodied to Law of Individual Pension Savings and Investment no:4632 after 20th article according to Insurance Supervision Law no: 5684. 7. A paragraph is embodied to Agricultural Insurance Code no:5363 after 1st paragraph of 14th article according to Insurance Supervision Law no: 5684. 8. Reinsurance Law no:1160 is abrogated according to Insurance Supervision Law no: 5684. 9. 1st article, 2nd article (Liabilities of travel agencies) and 12th (Compulsory Insurance) article of Travel Agencies and Association of Travel Agencies Law no:1618 are modified as to be in force from 04.13.2007 according to Law on Intellectual and Artistic Works no:5571.   **3.2. Arrangements Made by the Regulations**   1. Regulation of Financial Reporting for Insurance, Reinsurance and Pension Companies is inured with the issue 26582 of the Official Gazette dated 07.14.2007 as to be in force from 01.01.2008. Regulation of Insurance Accounting System which was established in the issue of 25687 of the Official Gazette dated 12.31.2004 is abrogated according to Regulation of Financial Reporting. 2. Life Insurance Regulation is inured with the issue 26586 of the Official Gazette dated 07.18.2007. Former Life Insurance Regulation which was established in the issue of 22842 of the Official Gazette dated 12.09.1996 is abrogated according to new regulation. 3. Regulation of Technical Reserves and Assets Invested for these Reserves is inured with the issue 26606 of the Official Gazette dated 08.07.2007 as to be in force from 01.01.2008 (except article 16 which comes to force from 09.30.2007). Former Regulation about technical reserves, which was established in the issue of 26512 of the Official Gazette dated 05.04.2007 is abrogated according to new regulation. 4. 5th, 7th and 8th paragraphs of 5th article, 3rd paragraph of 6th article and 17th article (Enforcement) of Regulation of Technical Reserves and Assets Invested for these Reserves are modified with the Regulation established with the issue of the Official Gazette dated 10.18.2007. 5. Actuarial Regulation is inured with the issue of 26614 of the Official Gazette dated 08.15.2007 as to be in force from 01.01.2008 (except temporary article 2 which comes to force from 08.15.2007). Former Actuarial Regulation, which was established in the issue of 22363 of the Official Gazette dated 08.03.1995 is abrogated according to new regulation. 6. Insurance Arbitration Regulation is inured with the issue 26616 of the Official Gazette dated 08.17.2007. 7. 21st article of Regulation of Independent Audit in Insurance and Reinsurance Companies which was established with the issue of 25223 of the Official Gazette dated 09.08.2003 is modified with the Regulation established with the issue of the Official Gazette dated 05.03.2007. 8. Regulation of Policy Implementation is inured with the issue of 26684 of the Official Gazette dated 10.28.2007 as to be in force from 03.01.2008 (except article 14 which comes to force from 10.28.2007). Former Regulation, which was established in the issue of 26360 of the Official Gazette dated 11.28.2006 is abrogated according to new regulation. 9. Regulation of Motor TPL Insurance Information Center is inured with the issue of 26490 of the Official Gazette dated 04.11.2007. Former Regulation, which was established in the issue of 25318 of the Official Gazette dated 12.16.2003 is abrogated according to new regulation. 10. Private Pension Intermediaries Regulation is inured with the issue of 26616 of the Official Gazette dated 08.17.2007 as to be in force from 10.01.2007. Former Regulation, which was established in the issue of 25391 of the Official Gazette dated 03.03.2004 is abrogated according to new regulation. 11. Security Fund Regulation is inured with the issue of 26594 of the Official Gazette dated 07.26.2007. Former Guarantee Fund Regulation, which was established in the issue of 24804 of the Official Gazette dated 07.03.2002 is abrogated according to new regulation. 12. School Service Vehicle Service Regulation is inured with the issue of 26627 of the Official Gazette dated 08.28.2007 as to be in force from 08.28.2007 (except clause f of 4th article and clause e of 8th article which comes to force from 08.28.2008). 13. 5th paragraph of 1st article (Tariffs and Directions) of Regulation of Agricultural Insurance Applications which was established with the issue of 26172 of the Official Gazette dated 05.18.2006 is modified with the Regulation established with the issue of the Official Gazette dated 02.02.2007. 14. Clause a of 8th article (Minimum Cover) Applications for Turkish aerial space Civil Aerial Vehicles Flying in Turkish Aerial Space Regulation which was established with the issue of 25994 of the Official Gazette dated 11.15.2005 is modified with the Regulation established with the issue of the Official Gazette dated 07.28.2007.   **3.3. Communiqués and Arbitraments**   1. Decree “International Activities in Insurance Sector” is declared with the issue 26602 of the Official Gazette dated 08.03.2007. 2. Communiqué “Insurance Branches” is declared with the issue of the Official Gazette dated 07.11.2007. 3. Several Articles (Tariff, Maximum Cover, Determination of Insurance Value, Commission to be paid to Authorized Insurance Companies and Intermediaries) of the Tariff and Directions of Compulsory Earthquake Insurance which was established with the issue 25324 of (Bis) Official Gazette dated 12.22.2003 are modified with the Communiqué established in the issue of the Official Gazette dated 02.20.2007 to be in force from 02.22.2007. 4. Tables in the chapters entitled “Tariff” and “No-Claims Bonus/Premium Increase Ratios” of Tariff and Directions of Compulsory Land Transportation TPL which was established with the issue of the Official Gazette dated 12.29.2005 are modified with the Communiqué established in the issue of the Official Gazette dated 12.29.2007 to be in force from 01.01.2008 and a new article entitled Application of new covers to existing policies to the tariff and directions. 5. 1st paragraph of the article entitled Tariff of Tariff and Directions of Compulsory Personal Accident for Passenger Land Transportation which was established with the issue of the Official Gazette dated 12.29.2005 is modified with the Communiqué established in the issue of the Official Gazette dated 12.29.2007. 6. Clause “a” of article entitled “Uncovered Indemnity” and clause “a” of article entitled “Unless Otherwise Provided Uncovered Indemnity, Loss and Payment” of Professional Liability Insurance which was established with the issue of the Official Gazette dated 03.16.2006 are modified with the Communiqué established in the issue of the Official Gazette dated 05.03.2007. 7. 1st paragraph of article entitled “Enclosure” and articles entitled “Claims of Uncovered Indemnity” and “Claims and Payments to be covered with Collateral Contract” of Professional Liability Insurance Physician Clause which was established with the issue of the Official Gazette dated 09.21.2006 are modified with the Communiqué established in the issue of the Official Gazette dated 05.03.2007. 8. Professional Liability Insurance Public Accountant, Certified Public Accountant and Chartered Accountant Clause is inured with the issue 26511 of the Official Gazette dated 05.03.2007. 9. Table in the chapter entitled “Tariff” of Tariff and Directions of Private Security TPL Insurance which was established with the issue of the Official Gazette dated 03.29.2006 is modified with the Communiqué established in the issue of the Official Gazette dated 03.27.2007. 10. Decree “Excess of Loss Support Committed to Agricultural Insurance Pool by the Government” is declared with the issue of the Official Gazette dated 04.05.2007. 11. Decree “Risks which will be covered, Products and Regional Premium Support Ratios by Agricultural Insurance Pool” is declared with the issue of the Official Gazette dated 12.30.2007. | | | | |