**T.C.**

**BAŞBAKANLIK**

**HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI**

**Sigorta Denetleme Kurulu**

**TÜRKİYE’DE**

**SİGORTACILIK VE BİREYSEL EMEKLİLİK**

**FAALİYETLERİ**

**HAKKINDA RAPOR**

**2008**

ANNUAL REPORT

ABOUT

INSURANCE AND PRIVATE PENSION

ACTIVITIES

IN TURKEY

REPUBLIC OF TURKEY

PRIME MINISTRY

UNDERSECRETARIAT OF TREASURY

INSURANCE SUPERVISION BOARD

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ÖNSÖZ**    Ülkemizde sigortacılık sektörü, 2001 yılında yaşanan finansal krizden sonra sürekli yüksek oranlı büyüme göstermiş iken, küresel mali kriz ve bunun ekonomiye yansımasının da etkisiyle 2008 yılının son aylarında küçülme yaşamış ve anılan yılı enflasyon oranının altında bir büyüme ile tamamlamıştır.  Uygulamaya 2003 yılında başlayan bireysel emeklilik sistemi ise ilk yıllarındaki heyecanını kaybetmeden 2008 yılında da büyümeye devam etmiştir. Yıl içinde sistemdeki katılımcı sayısı % 18, biriken fon tutarı ise yaklaşık %39 oranında artmıştır. Yılın ikinci yarısında etkili olan ekonomik krize rağmen elde edilen bu sonuçlar, sisteme güven oluştuğunu ve gelişme potansiyelinin yüksek olduğunu göstermektedir.  Ülkemizde sigorta şirketleri tarafından 2008 yılında 37,5 milyon adet poliçe tanzim edilmiş ve 52,4 milyon adet sözleşme akdedilmiştir. Bu rakamlar, gerek poliçe sayısında gerek sözleşme adedinde 2008 yılında % 15 artış olduğunu göstermektedir. Diğer yandan, sektörün varlık toplamı da bir önceki yıla göre % 19 oranında artış göstermiş ve 27,9 milyar TL’ye yükselmiştir. Bu veriler, prim üretiminin reel olarak düşmesine rağmen sektörün genişlemeye devam ettiğini göstermektedir.  Sigortacılık sektörünün ülke ekonomileri için önemini gösteren kriterlerden biri verilen teminat tutarıdır. 2008 yılında ülkemizde sigorta şirketleri tarafından toplam 13.780 milyar TL teminat verilmiştir. Bu tutar GSYİH’nin yaklaşık 15 katıdır ve sigortacılık sektörünün ülkemiz ekonomisi için ne kadar önem arzettiğini göstermektedir.  2007 gibi 2008 yılı da sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörleri için mevzuat düzenlemelerinin yoğun olduğu bir yıl olmuştur. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun yürürlüğe girmesi ile başlayan süreç devam etmiş ve hazırlanması planlanan ikincil mevzuat düzenlemelerinin büyük bir kısmı 2008 yılında yürürlüğe konulmuştur. Sigortacılık sektörü bu düzenlemeler sonucunda, uzun bir aradan sonra sağlam ve büyük ölçüde AB düzenlemeleri ile uyumlu bir mevzuat temeline kavuşmuştur.  Yapılan düzenlemeler ile mali yapısı güçlü, dinamik ve güven veren bir sektör hedeflenmektedir. Ekonomik krize rağmen şirketlerin mali bünyelerinde ciddi bir sorunun yaşanmamış olması büyük ölçüde bu düzenlemelerin bir sonucudur. Güçlenen sermaye yapısının da etkisiyle krizi fırsata dönüştürme gayreti içinde olan sigortacılık sektörünün, mevcut ekonomik krizin etkilerinin azalması ile birlikte 2010 yılından itibaren tekrar hızlı bir büyüme trendine gireceğini ve yakın bir gelecekte finans sektörü içinde önemli bir paya sahip olacağını düşünmekteyiz.  Bu düşüncelerle, raporun sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörleri, araştırmacılar ve yatırımcılar için faydalı olmasını temenni ediyor ve hazırlanmasına katkıda bulunanlara teşekkür ediyorum.  **İbrahim H. ÇANAKCI**  **Hazine Müsteşarı**  ***Undersecretary of Treasury*** |  | **PREFACE**  Having enjoyed a spectacular growth consistently after the financial crisis in 2001 the insurance industry in Turkey experienced a slight decline at the last quarter of the 2008 and concluded the year with a growth rate below inflation as a result of the global financial crisis.  Contrary to the insurance market, the individual pension system coming into force in 2003 continued to grow without its losing enthusiasm of the first years. In 2008, the number of the participants and the total amount of contributions in the system increased by 18% and 39%, respectively. Despite the global financial crisis felt its effects strongly in the second half of the year, the results indicate the confidence in the system as well as the potential of the system.  Evaluated of 2008 over the year-end figures, we could see that insurance companies concluded 52.4 milyon contracts and 37.5 million policies during the year. These mean the number of contract and policies increased by 15% in 2008. The total amount of assets of the industry also rose by 19% to 27.9 billion TL compared to 2007. The figures show that the insurance industry continues to spread in spite of slowdown in written premium.  A major indicator of the importance of insurance industry for an economy is the total amount of coverage. In 2008, the insurance companies operating in Turkey provided totally 13,780 billion Turkish Liras coverage. The figure is nearly 15 times bigger than the GDP and shows the importance of the industry for our national economy.  Like 2007, 2008 also witnessed substantial amount of adjustments in the legal framework for both the insurance industry and the pension system. The period started with the law numbered 5684 going into force in 2007, continued in 2008 and the secondary legislation planned to be taken into effect has been almost achieved. At the end of this period, insurance industry has had sound legislative infrastructure which is broadly consistent with EU norms.  With the new regulations made, it is aimed to have a safe, dynamic and financially strong insurance industry. Thanks to these regulations we have not faced with a major financial trouble in insurance industry so far. We believe that with its strong capital structure, the insurance industry working hard to turn the crisis into opportunity will experience a period of a steady growth after 2010 as the effects of the crisis eases and get a substantial share in the Turkish financial sector in a near future.    In this respect, I truly believe that this report will serve as a valuable source for the insurance and pension market, researchers and investors, and I congratulate those who contributed to its preparation. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **SUNUŞ**  Türk sigortacılık sektörü hakkında hazırlanan yıllık faaliyet raporunun bu yıl 46’ncısını yayınlamaktan onur duymaktayız. Sigorta Denetleme Kurulu tarafından kurulduğu 1963 yılından itibaren yayınlanan bu Rapor, ilk yılından itibaren sigortacılık sektörü hakkında güvenilir bir kaynak özelliği taşımaktadır.    Ülkemiz sigortacılık sektörü son yıllarda büyük bir değişim göstermektedir. Yabancı sermayenin sektöre ilgisi son yıllarda giderek artmış ve toplam ödenmiş sermaye içindeki payı 2006 yılında yüzde 23 iken 2008 yılı sonunda yüzde 51’e yükselmiştir. Diğer yandan, 2007 yılında 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu yürürlüğe girmiş ve ikincil mevzuat düzenlemeleri de tamamlanma aşamasına gelmiştir. Bu mevzuatla, şirketlerin sermaye yapıları, teknik karşılıkları ve aktif yapıları ile denetim alt yapılarının güçlendirilmesine yönelik yeni standartlar getirmiştir. Bu sayede sigortacılık sektörü finansal krize güçlü bir sermaye yapısı ve sağlam bir yasal alt yapı ile girmiştir.  Dünyada 2008 yılında başlayan global krizden bütün finans sektörleri etkilenmektedir. Ancak, krizin ülkemiz sigortacılık sektöründeki etkisi sınırlı kalmıştır. Üretim üzerinde daha fazla etkili olan kriz nedeniyle sektörün yedi yıldır devam eden büyüme trendi sona ermiş ve enflasyon oranının altında prim üretim artışı sağlanmıştır. Bununla birlikte, sektörün krizin etkilerini kısa süre içinde atlatacağını ve 2010 yılından itibaren tekrar hızlı büyüme trendine gireceğini düşünmekteyiz.  Raporda Türk sigortacılık sektörünün 2008 yılı finansal sonuçlarının analizine ilişkin detaylı bilgiler sunulmaktadır. Dört ana bölümden oluşan Raporun ilk bölümünde Türk sigortacılık sektörünün dünya sigortacılığı ve Türk finansal sistem içindeki konumu hakkında bilgiler verilmekte ve şirketlerin finansal ve teknik faaliyetleri değerlendirilmektedir.  İkinci bölümde sigortacılık alanında kurulmuş olan Doğal Afet Sigortaları Kurumu, Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ, Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi, Güvence Hesabı, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu ve Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ’nin faaliyetlerine ilişkin bilgiler sunulmaktadır.  Sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörlerindeki mevzuat düzenlemeleri ise üçüncü bölümünde açıklanmaktadır.  Son bölümde ise şirketlerin hayat, hayat-dışı, reasürans ve emeklilik şirketi bazında finansal tabloları ve bilgileri okuyuculara sunulmaktadır.  Hazırlanan rapor elektronik ortamda da Hazine Müsteşarlığı internet sitesinde ([www.hazine.gov.tr](http://www.hazine.gov.tr.sigortacilik.htm)) yer almaktadır. Raporun elektronik nüshası ilk olarak 2002 yılında hazırlandığından, 2002-2007 yılları arası raporlara da aynı adresten ulaşmak mümkündür.  Büyük bir emek ve uğraş gerektiren bu Raporun hazırlanmasında görev alan Sigorta Denetleme Uzmanları Sibel YELMENOĞLU ve Burçin BALTA’ya özverili çalışmalarından ötürü teşekkür eder, Raporun sigortacılık sektörü ve ilgililere faydalı olmasını dilerim.  **Arif Hikmet CESUR**  **Kurul Başkanı V.**  *Chairman* |  | **FOREWORD**  We are very pleased to publish the 46th annual report about Turkish insurance market this year. The Report dates back to 1963 when Insurance Supervision Board established. Since the first issue was published in 1963 the report has always been a reliable source about Turkish insurance industry.  The insurance sector in Turkey has evolved for the last years. We witnessed a growing interest of foreign companies in the Turkish insurance market. And, foreign capital share in paid in capital has increased from 23% in 2006 to 51% in 2008. A new law (no. 5684) came into force in 2007 and the secondary legislations enacted. The regulation brought new standards to strength capital structure, technical reserves and asset allocation of insurance companies and reinforced the supervisory framework. Thanks to these regulations the insurance industry entered the financial crisis with a strong capital structure and technical reserves and a sound legislative infrastructure.  There is not any industry which immunes from effects of the crisis. However, the direct impact of the crisis in Turkish insurance market has been limited. The biggest effect have been observed on the premium production. After the seven-year period of growth the trend reversed in 2008 and we witnessed a slight growth below inflation rate. However, we strongly believe that the industry will recover from the negative effects of the crisis shortly and enter into the period of high growth again in 2010.  In the Report, detailed analysis of financial results of the insurance market in 2008 has been provided. The report consists of four main chapters. Chapter I provides information about Turkish insurance market’s role within the global insurance market and Turkish financial market and included general assessment over technical and financial activities of the companies  Chapter II 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.  The amendments made on the insurance and private pension legislation during 2008 is given in Chapter III.  In the last chapter, financial statements and indicators of companies as life, non-life, reinsurance and pension ones are submitted to readers.    The report is also available on Turkish Treasury’s web site ([www.treasury.gov.tr](http://www.treasury.gov.tr)) Online version of the Report was first released in 2002. Thus, it is possible to access to the past reports from 2002 to 2007 through the same address.    I thank to Insurance Supervision Experts Sibel YELMENOĞLU and Burçin BALTA for their great efforts and self-sacrifying endeavor to prepare this Report and wish to be helpful and beneficial to everyone concerned with Turkish 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 kurulmuştur.  Kurul, 09/12/1994 tarihli ve 4059 sayılı Hazine Müsteşarlığı ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanunun 5 inci maddesi ile Sigorta Denetleme Kurulu adı altında Hazine Müsteşarlığı bünyesine merkez denetim birimi olarak dahil edilmiştir.  Sigorta Denetleme Kurulu, doğrudan Hazine Müsteşarına bağlı olarak,   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 mütalaa 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.  Kurul’da Başkanla birlikte halen 29 sigorta denetleme uzmanı, 15 sigorta denetleme aktüeri ve 7 sigorta denetleme uzman yardımcısı görev yapmaktadır. Kurul Başkanlığı Ankara’da olup, sigorta denetleme uzmanlarının 8’i ile sigorta denetleme aktüerlerinin 3’ü Ankara’da, diğerleri ise İstanbul Grubunda görevlidir. |  | **UNDERSECRETARIAT of TREASURY**  **INSURANCE SUPERVISION BOARD**  **(Establishment, Structure and Duties)**  Insurance Supervision Board was established in 1963 as “Sigorta Murakabe Kurulu” in order to supervise the natural and legal entities operating in the field of insurance on behalf of public.  Insurance Supervision Board is included in the organization of Turkish Treasury as a central supervision body due to Law about Organizations and Responsibilities of the Undersecretariat of Treasury and Foreign Trade numbered 4059.  The Board has the following authorities and responsibilities;   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 about insurance activities and other financial markets, 3. Taking part in all works about insurance and other financial markets and making comments about regulations to be taken. 4. Doing other inspection and supervision activities ordered or approved by Undersecratary about insurance and other financial markets and institutions. 5. Giving opinions and providing suggestions to the Undersecretary about the measures to be taken or regulations.     Insurance Supervision Board consists of one president, 28 insurance supervision experts, 15 insurance supervision actuaries and 7 junior insurance supervisions. Presidency of the Board has been in Ankara. 8 insurance supervision experts and 3 insurance supervision actuaries work in Ankara while others are employed in Istanbul Group Office. |
|  |  |  |

**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

1.3.2.1. Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri 8

1.3.2.2. Prim Üretimine Göre Yoğunlaşma Göstergeleri 9

1.3.2.3. Özsermaye Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri 10

1.3.3. Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Göstergeler 12

1.4. Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Bilançoları 15

1.4.1. Bilançoların Beş Yıllık Seyri 15

1.4.2. Şirket Bilançoların 2008 Yılı Analizi 19

1.5. Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Gelir Tabloları 23

1.5.1. Gelir Gider Hesapları 23

1.5.2. Prim ve Ödenen Tazminatlar 24

1.5.3. Üretim Kanalları 25

1.5.4. Teknik Göstergeler 26

1.5.5. Hayat Branşı Faaliyetleri 27

1.6. Sigorta Branşları İtibariyle Değerlendirme 28

1.6.1. Branş Bazında Yapısal Göstergeler 28

1.6.2. Branş Bazında Üretim ve Ödenen Hasar Trendi 31

1.6.3. Branş ve Grup Şirket Ayrımında 2008 Yılı Değerlendirmesi 33

2. SİGORTACILIK ALANINDA FAALİYET GÖSTEREN DİĞER KURULUŞLAR 36

2.1. Doğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK) 36

2.2. Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ (EGM) 40

2.3. Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi (TRAMER) 42

2.4. Güvence Hesabı 43

2.5. Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu 46

2.6. Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ (TARSİM) 48

3. 2008 YILINDA MEVZUATTA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER 51

3.1- Kanun İle Yapılan Düzenlemeler 51

3.2- Yönetmelik ile Yapılan Düzenlemeler 51

3.3- Tebliğ ve Kararlar 54

**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

1.3.2.1 Concentration Indicators of Assets 8

1.3.2.2 Concentration Indicators Premium Volume 9

1.3.2.3 Concentration Indicators Shareholders' Equity………………………………… ….10

1.3.3. Indicators of Private Pension Activities 12

1.4. FInancIal Statements of Insurance, ReIns. and PrIvate PensIon CompanIes 15

1.4.1. Balance Sheets of Five Years Period 15

*1.4.2. Analised Balance Sheet of 2008.*  19

1.5. Income Statement of Insurance and PrIvate PensIon Sector 23

1.5.1. Income and Expenditure Accounts 23

1.5.2. Premium Volume and Paid Losses 24

1.5.3. The Channels of Collecting Premium 25

1.5.4. Technical Indicators 26

1.5.5. Life Branch Activities 27

1.6. Insurance Branches 28

1.6.1. Structural Indicators of Insurance Branches 28

1.6.2. Trends of Premiums and Paid Losses per Branches 31

1.6.3. Evaluation of Branches for 2008 33

2. OTHER INSTITUTIONS In INSURANCE SECTOR 36

2.1. Turkısh Catastrophe Insurance Pool (TCIP) 36

2.2. Pensıon Monıtorıng Center (EGM) 40

2.3. Motor TPL Insurance Informatıon Center (TRAMER) 42

2.4. Traffıc Guarantee Insurance Account 43

2.5. Turkısh Motor Insurance Bureau 46

2.6. Agrıcultural Insurance Pool (TARSIM) 48

3. CHANGES MADE IN THE LEGISLATION In 2008 57

3.1. Arrangements Made by The law 57

3.2. Arrangements made by the regulatıons 57

3.2. Communıques and Arbıtraments 60



**KISALTMALAR - ABBREVIATIONS**

AB Avrupa Birliği

ABD Amerika Birleşik Devletleri

AŞ Anonim Şirket

BDDK Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

BES Bireysel Emeklilik Sistemi

DASK Doğal Afet Sigortaları Kurumu

DD Devlet Destekli

DERK Devam Eden Riskler Karşılığı

DT / HB Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu

EGM Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ

GSYİH Gayri Safi Yurtiçi Hasıla

GŞ Genel Şart

HD Hayat Dışı

H/E Hayat / Emeklilik

KHK Kanun Hükmünde Kararname

KPK Kazanılmamış Primler Karşılığı

KTK Karayolları Trafik Kanunu

MTK Muallak Tazminat Karşılığı

MSS Mali Sorumluluk Sigortası

RG Resmi Gazete

SDK Sigorta Denetleme Kurulu

SK Sigortacılık Kanunu

TARSİM Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ

TOBB Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği

TRAMER Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi

TSRŞB Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği

TÜFE Tüketici Fiyatları Endeski

TL Türk Lirası

ZMSS Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası

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 Supervision Board

L/P Life and Pension

LPG Liquefied Petroleum Gas

PBT Profit Before Tax

PH Policy Holders

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

UCCET The Union of Chambers and Commodity of Exchanges of Turkey

USD United States Dollars

TL Turkish Liras

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **SİGORTACILIK SEKTÖRÜ ÖZET BİLGİLER** *GENERAL DATA OF INSURANCE SECTOR* | | | | | | |
|  | **2006** | | **2007** | | **2008** | |
| **A. TEMEL GÖSTERGELER -** *GENERAL INDICATORS* | | | | | | |
| 1. GSYİH - *GDP* *(Milyon / Million TL)* | 758.391 | | 843.178 | | 950.144 | |
| 2. ABD $ Döviz Alış Kuru Exc*hange Rate* | 1,4056 | | 1,1593 | | 1,5218 | |
| 3. Enflasyon Oranı - *Inflation Ratio* (TÜFE - *CPI* ) | 9,65 | | 8,39 | | 10,06 | |
| 4. Nüfus - *Population (Milyon / Million)* | 70,2 | | 70,6 | | 71,5 | |
| 5. Konut Sayısı - *No. of Dwellings (Milyon / Million)* | 14,3 | | 14,6 | | 14,9 | |
| 6. Trafiğe Kayıtlı Araç Sayısı - *No. of Regist. Vehicle (Milyon / Million)* | 12,2 | | 13,0 | | 13,8 | |
|  |  | |  | |  | |
| **B. SEKTÖR GENEL VERİLERİ -** *GENERAL DATA* | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |
| **1. PRİM -** *PREMIUM* | | | | | | |
| **Dünya Prim Üretimi -** *World Premium**(Milyar/Billion USD)\** | **3.674,9** | | **4.127,6** | | **4,269,7** | |
| Hayat Dışı - *Non Life* | 1.549,1 | | 1.685,8 | | 1.779,3 | |
| Hayat – *Life* | 2.125,8 | | 2.441,8 | | 2.490,4 | |
| **Türkiye Prim Üretimi -** *Premium in Turkey (Milyar/Billion USD)* | **6,9** | | **9,4** | | **8,8** | |
| Hayat Dışı - *Non Life* | 5,9 | | 8,3 | | 7,7 | |
| Hayat – *Life* | 1,0 | | 1,1 | | 1,1 | |
| **Dünya Prim Ür.Türkiye'nin Payı-***Turkey's Share in World Pr. (%)\** | **0,19** | | **0,23** | | **0,21** | |
| Hayat Dışı - *Non Life* | 0,38 | | 0,50 | | 0,43 | |
| Hayat – *Life* | 0,05 | | 0,05 | | 0,05 | |
| **Türkiye Prim Üretimi -** *Premium in Turkey (Milyar/Billion TL)* | **9,7** | | **10,9** | | **11,8** | |
| Hayat Dışı - *Non Life* | 8,3 | | 9,6 | | 10,2 | |
| Hayat – *Life* | 1,4 | | 1,3 | | 1,6 | |
| **Prim Üretimi / GSYIH -** *Share of**Premium in GDP (%)\** |  | |  | |  | |
| Dünya – *World* | 7,52 | | 7,49 | | 7,07 | |
| Türkiye – *Turkey* | 1,28 | | 1,30 | | 1,24 | |
| **Reel Prim Artış Oranı -** *Real Premium Growth (%)\** |  | |  | |  | |
| Hayat Dışı - *Non Life* |  | |  | |  | |
| Dünya – *World* | 1,50 | | 1,50 | | -0,80 | |
| Türkiye – *Turkey* | 12,22 | | 6,86 | | -3,08 | |
| Hayat – *Life* |  | |  | |  | |
| Dünya – *World* | 7,70 | | 5,10 | | -3,50 | |
| Türkiye – *Turkey* | 1,68 | | -11,34 | | 6,81 | |
| **Kişi Başına Prim Üretimi -** *Premium Per Capita (USD)\** |  | |  | |  | |
| Dünya – *World* | 554,8 | | 607,7 | | 633,9 | |
| Türkiye – *Turkey* | 89,0 | | 130,8 | | 116,1 | |
|  |  | |  | |  | |
| **2. VARLIK TOPLAMI –** *ASSETS (Milyar / Billion TL)* | | | | | | |
| Finansal Sektör Varlık Toplamı - *Financial Sector Assets* | 669,9 | | 771,5 | | 937,0 | |
| Sigortacılık Sektörü Varlık Toplamı - *Insurance Sector Assets* | 18,6 | | 23,4 | | 27,9 | |
| Sigortacılığın Payı - *Insurance Share in Financial Sector* | 2,78 | | 3,03 | | 2,98 | |
|  |  | |  | |  | |
| **3. ŞİRKET SAYISI -** *NUMBER OF COMPANY* | | | | | | |
| Hayat Dışı - *Non Life (Altı adedi faal değil / Six are inactive)* | 32 | | 35 | | 36 | |
| Hayat – *Life (Bir adedi faal değil / One is inactive)* | 10 | | 14 | | 12 | |
| Hayat / Emeklilik - *Life / Pension* | 10 | | 9 | | 11 | |
| Emeklilik – *Pension* | 1 | | 1 | | 1 | |
| Reasürans – *Reinsurance (Bir adedi faal değil / One is inactive)* | 2 | | 2 | | 2 | |
| Toplam – *Total (Sekiz adedi faal değil / Eight are inactive)* | 55 | | 61 | | 62 | |
| **SİGORTACILIK SEKTÖRÜ ÖZET BİLGİLER** *GENERAL DATA OF INSURANCE SECTOR* | | | | | | | |
|  | | **2006** | | **2007** | | **2008** | |
| **4. TEMİNAT** **–** *COVER (Milyar/Billion TL)* | | | | | | | |
| Verilen Toplam Teminat - *Total Cover* | | 9.472,6 | | 11.910,8 | | 13.780,0 | |
| Hayat Dışı Branşlar - *Non Life Branches* | | 9.358,7 | | 11.756,2 | | 13.467,5 | |
| Hayat Branşı - *Life Branch* | | 114,0 | | 154,6 | | 312,6 | |
| Toplam Teminat / GSYIH - *Cover / GDP* | | 12,49 | | 14,13 | | 14,50 | |
|  | |  | |  | |  | |
| **5. TAZMİNAT -** *PAID LOSS (Milyon/Million TL)* | | | | | | | |
| Gerçekleşen Hasar - *Incurred Loss* | | 6.841,1 | | 6.819,2 | | 7.976,8 | |
| Hayat Dışı Branşlar - *Non Life Branches* | | 5.335,1 | | 5.779,6 | | 6.691,7 | |
| Hayat Branşı - *Life Branch* | | 1.505,9 | | 1.039,6 | | 1.285,0 | |
| Ödenen Tazminat - *Paid Loss* | | 6.207,4 | | 6.361,2 | | 7.029,7 | |
| Hayat Dışı Branşlar - *Non Life Branches* | | 4.723,0 | | 5.334,2 | | 5.786,4 | |
| Hayat Branşı - *Life Branch* | | 1.484,4 | | 1.027,0 | | 1.243,3 | |
|  | |  | |  | |  | |
| **6. ÖZKAYNAK -** *SHAREHOLDERS' EQUITY (Milyon/Million TL)* | | | | | | | |
| Hayat Dışı Şirketler - *Non Life Companies* | | 4.098,3 | | 5.713,4 | | 5.621,6 | |
| Hayat/Emeklilik Şirketleri - *Life / Pension Companies* | | 957,1 | | 1.193,7 | | 1.437,2 | |
| Reasürans Şirketleri - *Reinsurance Companies* | | 536,7 | | 708,3 | | 666,7 | |
| Toplam - *Total* | | 5.592,0 | | 7.615,3 | | 7.725,5 | |
|  | |  | |  | |  | |
| **7. ÖDENMİŞ SERMAYE -** *PAID-IN CAPITAL (Milyon/Million TL)* | | | | | | | |
| Hayat Dışı Şirketler - *Non Life Companies* | | 2.406,9 | | 2.598,8 | | 3.254,5 | |
| Hayat/Emeklilik Şirketleri - *Life / Pension Companies* | | 796,6 | | 814,5 | | 986,8 | |
| Reasürans Şirketleri - *Reinsurance Companies* | | 343,0 | | 396,7 | | 385,0 | |
| Toplam - *Total* | | 3.546,5 | | 3.810,0 | | 4.626,3 | |
|  | |  | |  | |  | |
| **8. SÖZLEŞME SAYILARI ve BİRİKEN FON -** *NO.OF CONTRACTS AND ACCUMULATION* | | | | | | | |
| Hayat Dışı Sigortacılık - *Non Life Insurance* | |  | |  | |  | |
| Düzenlenen Poliçe Sayısı - *No. of Written Policy* | | 23.865.958 | | 26.196.486 | | 29.953.681 | |
| Toplam Sözleşme Sayısı - *No. of Total Contract* | | 36.308.363 | | 38.905.265 | | 44.902.822 | |
| Hayat Sigortacılığı - *Life Insurance* | |  | |  | |  | |
| Poliçe Sayısı - *No.of Policy* | | 5.654.337 | | 6.631.637 | | 7.515.924 | |
| Birikim Tutarı - *Accumulation Fund (Milyon/Million TL)* | | 3.893,8 | | 4.038,5 | | 4.513,6 | |
| Bireysel Emeklilik - *Private Pension* | |  | |  | |  | |
| Sözleşme Sayısı - *No.of Contract* | | 1.208.341 | | 1.600.157 | | 1.932.686 | |
| Birikim Tutarı - *Accumulation Fund (Milyon/Million TL)* | | 2.835,6 | | 4.603,0 | | 6.400,4 | |
| DASK Poliçe Sayısı\*\* - *No.of Mandatory Earthquake Insurance* | | 2.554.709 | | 2.617.974 | | 2.861.827 | |
| Sigortalılık Oranı - *Insured Ratio (%)* | | 17,91 | | 17,94 | | 19,18 | |
| Trafik Sigort. Poliçe Sayısı*\*\* - No.of Land Vehicle TPL Insurance* | | 9.695.470 | | 9.851.964 | | 10.659.844 | |
| Sigortalılık Oranı - *Insured Ratio (%)* | | 79,29 | | 75,65 | | 77,44 | |
|  | |  | |  | |  | |
| **9. İSTİHDAM KAPASİTESİ -** *CAPACITY OF EMPLOYEE* | | | | | | | |
| Acente Sayısı - *No.of Agency* | | 15.322 | | 16.011 | | 13.250 | |
| Eksper Sayısı - *No.of Loss Adjuster* | | 1.734 | | 963 | | 901 | |
| Broker Sayısı - *No.of Broker* | | 56 | | 64 | | 73 | |
| Şirketler Personel Sayısı - *No.of Personnal in Insurance Co.* | | 13.617 | | 15.138 | | 16.069 | |
| Hayat Dışı Şirketler - *Non Life Companies* | | 6.913 | | 7.553 | | 8.406 | |
| Hayat/Emeklilik Şirketleri - *Life / Pension Companies* | | 6.512 | | 7.384 | | 7.460 | |
| Reasürans Şirketleri - *Reinsurance Companies* | | 192 | | 201 | | 203 | |

*(\*)* Kaynak: Sigma Dergisi No: 3/2009 */ Source: Sigma Magazine No:3/2009*

*(\*\*)* Sigorta şirketleri verisi *– Data of Insurance Companies*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. TÜRKİYE’DE SİGORTACILIK ve BİREYSEL EMEKLİLİK SEKTÖRÜ  Dünya’da Sigortacılık ve Türk Sigortacılığının Yeri Dünyada sigortacılık sektöründe 2008 yılında toplam 4.269,7 milyar ABD doları prim üretimi gerçekleştirilmiştir. Prim üretimi 2007 yılına göre hayat branşında % 1,99, hayat dışı branşlarda ise % 5,55 oranında artış göstermiş ve sırasıyla 2.490,4 milyar ve 1.779,3 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. | |  | | | | **1. INSURANCE and PRIVATE PENSION SECTOR in TURKEY**  **1.1. Global and Turkish Insurance Sector**  In 2008 global insurance premium production had been USD 4,269.7 billion. Life insurance premiums were USD 2,490.4 billion and non-life insurance premiums were USD 1,779.3 billion with annual increase rates of 1.99% and 5.55%, respectively. | | | |
| Tablo 1.1‑1; Reel Büyüme Oranları (%), 2008 *- Real Premium Growth(%),2008*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Hayat** *Life* | **Hayat Dışı** *Non - Life* | **Toplam**  *Total* | | Sanayileşmiş Ülkeler - *Industrialised Countries* | -5,3 | -1,9 | -3,4 | | Gelişmekte Olan Piyasalar *- Emerging Markets* | 14,6 | 7,1 | 11,1 | | **Toplam *–*** *Total* | **-3,5** | **-0,8** | **-2,0** | | Kaynak: Sigma Dergisi, 2008'de Dünya Sigortacılığı, No:3/2009 | | | | | *Source: Sigma Magazine, World Insurance in 2008, No: 3/2009* | | | | | | | | | | | | | |
| 2008 yılında dünya prim üretiminde sanayileşmiş ülkeler % 88, gelişmekte olan ülkeler ise % 12 oranında bir paya sahiptir. Gelişmekte olan ülkelerin payı bir önceki yıla göre bir puan yükselmiştir.  Kişi başı prim üretiminde hem sanayileşmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde hayat dalı üretimi daha yüksek bir paya sahiptir. Bölgesel bazda değerlendirme yapıldığında ise Kuzey Amerika, Latin Amerika, Karayipler, Merkez ve Doğu Avrupa ile Orta Doğu ve Orta Asya’da hayat dışı branşların payının daha yüksek olduğu görülmektedir. | |  | | | | Industrialized countries has biggest share in global premium volume with 88%. Emerging markets increased their share by one point to 12% in 2008.  For premium per capita in life and non-life branches, it is realized that both industrial and emerging markets produced more premium at life insurance in 2008. When considering regional basis, North America, Latin America and Caribbean, Central and Eastern Europe and Middle East and Central Asia produced more at non-life insurance. | | | |
| Tablo 1.1‑2; 2008 Yılı Kişi Başına Prim (ABD Doları) *- Premium Per Capita (USD)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Hayat** *Life* | **Hayat Dışı** *Non - Life* | **Toplam** *Total* | | **Sanayileşmiş Piyasalar *-*** *Industrial Markets* | **2.142,6** | **1.481,0** | **3.655,4** | | - Kuzey Amerika - *North America* | 1.855,6 | 2.133,2 | 3.988,8 | | - Batı Avrupa - *Western Europe* | 2.022,4 | 1.186,8 | 3.209,2 | | - Sanayileşen Asya Ülkeleri - *Industrialised Asian Economies* | 2.447,8 | 725,4 | 3.173,2 | | - Okyanusya - *Oceania* | 1.281,5 | 990,5 | 2.271,9 | | **Gelişmekte Olan Piyasalar *-*** *Emerging Markets* | **47,4** | **42,0** | **89,4** | | -Güney ve Doğu Asya *- South and East Asia* | 47,0 | 18,5 | 65,5 | | - Latin Amerika ve Karayipler *- Latin America and Caribbean* | 68,5 | 107,3 | 175,8 | | - Merkez ve Doğu Avrupa *- Central and Eastern Europe* | 78,9 | 220,3 | 299,2 | | - Afrika *– Africa* | 38,4 | 17,1 | 55,6 | | - Orta Doğu Merkez Asya *- Middle East and Central Asia* | 29,0 | 81,3 | 110,3 | | **Dünya –** *World* | **369,7** | **264,2** | **633,9** | | Kaynak: Sigma Dergisi, 2007'de Dünya Sigortacılığı, No:3/2008 |  |  |  | | *Source: Sigma Magazine, World Insurance in 2007, No: 3/2008* |  |  |  | | | | | | | | | | |
| Türkiye, % 0,21 pay ile 2008yılı dünya prim üretiminde 88 ülke arasında 36’ıncı yer almıştır. Prim üretiminin GSYİH’ye oranına göre 76’ncı sırada yer alan Türkiye, kişi başına prim üretiminde 65’inci sıraya yükselmektedir. Kişi başı prim üretiminde Avrupa ülkeleri arasında bir değerlendirme yapıldığında ise Türkiye 35 ülke arasında 34’üncü sırada kendine yer bulmaktadır. | |  | | | | Turkish insurance sector took 36th place within 88 countries with a share of 0.21% in global premium production. According to the ratio of premium volume to GDP and premium volume per capita, Turkish insurance market has been 76th and 65st, respectively. Turkey has a rank of 34 over total of 35 European Countries in premium volume per capita. | | | |
| Tablo 1.1‑3; 2008 Yılı Kişi Başına Prim Üretimi (ABD Doları) - *Premium Per Capita (USD)*   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **Avrupa\*** *Europe* | **Türkiye\*\*** *Turkey* | | Kişi Başına Prim Üretimi (ABD Doları) *- Premium Per Capita (USD)* | 2.043,9 | 116,1 | | Hayat *– Life* | 1.244,1 | 14,8 | | Hayat Dışı *- Non Life* | 799,8 | 101,3 | | Prim Üretimi / GSYİH *- Share of Premium in GDP (%)* | 7,5 | 1,24 | | \*Sigma Dergisi, 2008'de Dünya Sigortacılığı, No:3/2009 |  |  | | *Sigma Magazine, World Insurance in 2008, No: 3/2009* |  |  | | *\*\**Sigorta Denetleme Kurulu 2008 Yıl Sonu Verileri  *Insurance Supervision Board Data of December 2008* | | | | | | | | | | | | |
| Türkiye’de kişi başı prim üretimi ve prim üretiminin hayat/hayat dışı dağılımı ile GSYİH’ye oranı AB ülkeleriyle karşılaştırıldığında, ülkemizde hayat dışı sigortacılığın hayat sigortacılığından daha etkin olduğu, sigortacılık sektörünün daha hızlı bir büyüme eğilimi gösterdiği, ancak GSYİH içindeki payının halen düşük olduğu görülmektedir. Finansal Sistem İçerisindeki Yeri Türkiye’de finans sektörünün varlık toplamı 2008 yıl sonu itibariyle 937 milyar TL’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 in Turkey and Turkish insurance sector tends to grow fast, though it has still a small share in GDP.  **1.2. Insurance in Financial System**  Total extent of assets of Turkish financial sector as at December 2008 reached to TL 937 billion. | | | |
| Tablo 1.2‑1;Türk Finans Sekt.Bilanço Büyüklükleri-*Dist. of Turkish Finance Sect.Balance Sheet Size*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyar*/****Billion* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | TCMB – *CBRT* | 74,7 | 90,1 | 104,4 | 106,6 | 113,4 | | Bankalar – Banks | 313,8 | 406,9 | 499,5 | 581,6 | 732,8 | | Sigorta, Reasürans, Emeklilik Şirk.*- Ins.Reins.Pension Comp.\** | 10,5 | 15,4 | 18,6 | 23,4 | 27,9 | | Menkul Kıymet Yatırım Fonları - *Securities Mutual Funds* | 24,4 | 29,4 | 22,0 | 26,4 | 24,0 | | Finansal Kiralama Şirketleri - *Leasing Companies* | 6,7 | 6,1 | 10,0 | 13,7 | 17,2 | | Faktöring Şirketleri - *Factoring Companies* | 4,1 | 5,3 | 6,3 | 7,4 | 7,8 | | Tüketici Finans Şirketleri - *Consumer Finans Companies* | 1,5 | 2,5 | 3,4 | 3,9 | 4,7 | | Menkul Kıymet Aracı Kurumları - *Securities Intermediary Ins.* | 1,0 | 2,6 | 2,7 | 3,9 | 4,3 | | Gayrimenkul Yatırım Ortaklıkları - *Real Estate Investment Ass.* | 1,4 | 2,2 | 2,5 | 3,9 | 4,3 | | Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları - *Securities Investment Ass.* | 0,3 | 0,5 | 0,5 | 0,7 | 0,6 | | **Genel Toplam –** *Total* | **438,4** | **561,0** | **669,9** | **771,5** | **937,0** | | Kaynak:BDDK Finansal Piyasalar Raporu Aralık/2008 |  |  |  |  |  | | *Source:Turkey BRSA Financial Services Report December 2008* |  |  |  |  |  | | Kaynak: Sigorta Denetleme Kurulu - *Source: Insurance Supervisory Board* | |  |  |  |  | | | | | | | | | | |
| Finansal sektör varlıklarının % 78,2’sini (TCMB hariç) bankacılık sektörü oluşturmaktadır. Sigortacılık sektörünün payı ise % 3’tür. Türk finans sektörü bankacılık ağırlıklı bir yapıda olup, onu sırasıyla sigortacılık sektörü ve menkul kıymet yatırım fonları takip etmektedir. | |  | | | | Banking sector constitutes 78.2% (excluding CBRT) of the financial sector assets as at December 2008. The proportion of insurance sector is 3%. The structure of Turkish financial sector is predominantly banking followed by insurance sector and mutual funds, 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*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyar*/****Billion* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Sigortacılık Sektörü Teminat Top. **-** *Cover Size Insurance Sektor* | 7.813,0 | 7.186,5 | 9.472,6 | 11.910,8 | 13.780,0 | | Sig./Emeklilik Varlık*- Asset Size of Insur. / Pension Companies\** | 10,5 | 15,4 | 18,6 | 23,4 | 27,9 | | Sigorta Prim Üretimi *- Premium Production of Insurance Sector* | 6,8 | 7,8 | 9,7 | 10,9 | 11,8 | | BES Fon Büyüklüğü *- Fund Size of Private Pension* | 0,3 | 1,2 | 2,8 | 4,6 | 6,4 | | Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYİH) *- Gross Domestic Pr.(GDP)* | 559,0 | 648,9 | 758,4 | 843,2 | 950,1 | | Teminat Toplamının GSYİH'ye Oranı *- Cover Size/GDP* | 13,98 | 11,07 | 12,49 | 14,13 | 14,50 | | Varlık Toplamının GSYİH'ye Oranı (%) *- Asset Size/GDP (%)* | 1,89 | 2,37 | 2,46 | 2,77 | 2,94 | | Prim Üretiminin GSYİH'ye Oranı (%) *- Premium/GDP (%)* | 1,21 | 1,20 | 1,28 | 1,30 | 1,24 | | BES Fon. GSYİH'ye Oranı (%) *- Priv.Pension Funds/GDP (%)* | 0,05 | 0,18 | 0,37 | 0,54 | 0,67 | | \*Reasürans Şirketleri Dahil - *Included Reinsurance Companies* | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sigortacılık sektörünün varlık toplamı, bireysel emeklilik ve reasürans şirketleri de dahil olmak üzere bir önceki yıla göre % 19 oranında artarak 31/12/2008 tarihi itibariyle 27,9 milyar TL’ye yükselmiştir. 2008 yılında varlık toplamının GSYİH’ye oranında 0,2 puanlık bir artış yaşanmışken, toplam prim üretiminin GSYİH’ye oranı 0,6 puan düşmüştür. Ancak, hızlı gelişmesini devam ettirmesi nedeniyle bireysel emeklilik fonlarının GSYİH’ye oranı 0,1 puan artmıştır. | |  | | | | Total assets of Turkish insurance sector, including pension and reinsurance companies, ascended to TL 27.9 billion as at December 31, 2008, with an increase of 19%. Its share in GDP also increases 0.2 point. The ratio of premiums to GDP decreases 0.6 point, however private pension funds to GDP has increased by 0.1% thanks to its fast growth. | | | |
| 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 2008 yılı faaliyetlerine ilişkin olarak hazırlanan bu Rapor’da, ruhsat sahibi 62 şirketten 36 hayat dışı, 24 hayat ve emeklilik ile 1 reasürans şirketi olmak üzere toplam 61 şirketin verileri yer almaktadır. Faaliyet göstermeyen bir reasürans şirketinin verileri bulunmamaktadır.  Rapor’un Tablolar başlıklı ikinci kısmının ilk ve son bölümlerinde 61 şirketin tamamına, ikinci ve üçüncü bölümlerinde faal olarak çalışan 53 sigorta ve bireysel emeklilik şirketine ait veriler kullanılmıştır. Faaliyetleri kamu otoritesi tarafından durdurulan ya da kendi istekleri ile faaliyette bulunmayan altı hayat dışı ile bir hayat sigorta şirketine ait verilere ikinci ve üçüncü bölümlerde yer verilmemiştir. | |  | | | | **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 2008 contains the data for total of 61 insurance and pension companies consisting of 36 non-life, 24 life/pension and 1 reinsurance companies among 62 licended ones. One reinsurance company not operated has no data  Data for all companies are used in first and final chapters of second section entitled “Tables” of the Report. However, seven non-life insurance companies and one life insurance company either decommissioned within the public authority or halted its operation by various causes have been excluded, and data for only 53 active insurance and pension companies has taken place in second and third chapters of the section. | | | |
| Tablo 1.3‑1;Sigorta-Emeklilik Şirket Sayıları –  *No. of Insurance – Private Pension Companies*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Şirket Sayısı -***No. of Company* | **59** | **55** | **55** | **61** | **62** | | - Hayat Dışı Şirketler -*Non Life Company* | 33 | 32 | 32 | 35 | 36 | | - Hayat / Emeklilik Şirketleri -*Life/Pension Comp.* | 11 | 11 | 11 | 10 | 12 | | - Hayat Şirketleri -*Life Company* | 12 | 10 | 10 | 14 | 12 | | - Reasürans Şirketleri -*Reinsurance Company* | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | | **Yabancı Serm.Şirket Sayısı -** *No.of Foreign Capital Com.* | **16** | **20** | **24** | **35** | **41** | | - Hayat Dışı Şirketler -*Non Life Company* | 9 | 11 | 14 | 19 | 22 | | - Hayat / Emeklilik Şirketleri -*Life/Pension Comp.* | 7 | 9 | 10 | 16 | 19 | | | | | | | | | | |
| 2008 yıl sonu itibariyle sigortacılık ve bireysel emeklilik sektöründe mevcut 62 şirketten 22’si hayat dışı ve 19’u hayat / emeklilik şirketi olmak üzere toplam 41 adedi doğrudan veya dolaylı olarak yabancı ortaklıdır.  Türkiye’de sigorta potansiyelinin yüksek olması ve sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörünün son yıllarda gösterdiği hızlı gelişme yabancı yatırımcıları Türk sigortacılık piyasasına yöneltmektedir. Kendi ülkelerinde sigortalılık oranı üst sınırına yaklaşmış olan yabancı yatırımcıların gelişmekte olan ülkelerde yatırım yapmaya yönelmesi sonucunda ülkemiz sigortacılık sektöründe 2006 yılında başlayan hareketlenme 2007 ve 2008 yıllarında da devam etmiştir. | |  | | | | In the fields of insurance and pension, by the end of 2008, 41 of 62 companies of which 22 non-life and 19 life/pension have foreign partners either direct or indirect.  The high potential for insurability in Turkey 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 in Turkish insurance sector that started in 2006 continued to grow in 2007, and 2008, too. | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 2008 yıl sonu itibariyle sigortacılık ve bireysel emeklilik sektöründe, banka şubeleri hariç toplam 13.250 acente, 73 broker ve 901 gerçek kişi eksper faaliyette bulunmaktadır. Şirketlerde çalışan 16.069 personelle birlikte acente, broker ve eksper olarak çalışanlar da dikkate alındığında, sigortacılık sektörünün 50 binden fazla kişiye istihdam sağladığı ortaya çıkmaktadır. | |  | | | | There are 13.250 agencies excluding bank insurance, 73 brokers and 901 loss adjusters (natural entity) in insurance and private pension sector as at December 31, 2008. It is estimated that over 50 thousands of people are employed in the sector including agencies, brokers and loss adjusters with 16.069 employees in insurance companies. | | | |
| **Tablo 1.3-2; Sektör İstihdam Durumu –** *Capacity of Employee in Insurance Sector*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Şirketler Personel Sayısı **-***No. of Companies’ Personel* | **12.140** | **12.851** | **13.617** | **15.138** | **16.069** | | - Hayat Dışı Şirketler -*Non Life Company* | 6.147 | 6.349 | 6.913 | 7.553 | 8.406 | | - Hayat / Emeklilik Şirketleri -*Life/Pension Companies* | 4.912 | 5.403 | 5.610 | 6.265 | 6.446 | | - Hayat Şirketleri -*Life Company* | 889 | 914 | 902 | 1.119 | 1.014 | | - Reasürans Şirketleri -*Reinsurance Company* | 192 | 185 | 192 | 201 | 203 | | Acente Sayısı - *No. of Agency* |  |  | 15.322 | 16.011 | 13.250 | | Broker Sayısı - *No.of Broker* |  |  | 56 | 64 | 73 | | Eksper Sayısı - *No. of Loss Adjuster\** |  |  | 1.734 | 963 | 901 | | \* 2007 ve 2008 yılları için Levhaya Kayıtlı Eksper Sayısı  *Registered to The UCCET for The Year of 2007 and 2008* | | |  |  |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | |  | |
| Türkiye’de hayat dışı branşlar poliçe sayısı yıllar itibariyle düzenli bir artış göstermektedir. Buna karşılık, hayat branşı poliçe sayısında dalgalı bir seyir izlenmektedir. Bireysel emeklilik sisteminin 2003 yılında uygulamaya başlaması ile ilk yıllarda çoğunlukla bireysel emeklilik sisteminin tercih edilmesi, mevcut hayat sigortalılarından bir kısmının da portföylerini emeklilik sistemine devretmeleri bu durumda etkili olmuştur. | |  | | | | While the number of policies in non-life insurance has shown a regular increase , progress of policy numbers in life branch has been fluctuating in recent years. 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. | | | |
| **Tablo 1.3-3; Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Sözleşme Sayıları –** *No.of Contract Ins.and Private Pension*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Düzenlenen Poliçe Sayısı - *No.of Written Policy* | 23.515.077 | 27.021.471 | 29.520.295 | 32.828.123 | 37.469.605 | | Hayat Dışı Branşlar - *Non Life Branches* |  |  |  |  |  | | - Düzenlenen Poliçe Sayısı - *No.of Written Policy* | 16.653.951 | 19.963.629 | 23.865.958 | 26.196.486 | 29.953.681 | | - Toplam Sözleşme Sayısı\* - *No.of Total Contract* | 24.537.363 | 29.690.242 | 36.308.363 | 38.905.265 | 44.902.822 | | Hayat Branşı - *Life Business* | 6.861.126 | 7.057.842 | 5.654.337 | 6.631.637 | 7.515.924 | | BES Sözleşme Sayısı - *No. of Contract* | 349.011 | 725.822 | 1.208.341 | 1.600.157 | 1.932.686 | | BES Katılımcı Sayısı - *No.of Participant* | 337.897 | 696.508 | 1.101.700 | 1.483.826 | 1.756.597 |   \*Paket Poliçelerin İçinde Yer Alan Sözleşmelerle Birlikte Toplam Sözleşme Sayısı  *Included Total Number of Contract in The Package Policy* | | | | | | | | | |
| 2008 yılında hayat dışı branşlarda toplam sözleşme sayısı % 15, hayat branşında ise % 13 oranında artmıştır. Diğer taraftan, bireysel emeklilik sistemindeki sözleşme sayısı ise % 21 oranında artmıştır. | |  | | | | Number of contract for non-life insurance increased by 15 % and number of policies for life business also increased by 13 % in 2008. On the other hand, number of contracts in private pension market continued ongoing growth by 21% in 2008. | | | |
| Aktif olarak faaliyet gösteren hayat dışı şirketler ölçek büyüklüklerine göre üç grupta sınıflandırılmıştır. Ölçek büyüklüğünün belirlenmesinde varlık toplamları ile prim üretimleri eşit ağırlıklı olarak dikkate alınmıştır. | |  | | | | Active non-life insurance companies is classified according to their scale size. determining the scale size the asset size and premium volume of the companies are weighted equally. | | | |
| Tablo 1.3‑4; Ölçek Büyüklüğüne Göre Yapısal Göstergeler\* - *Structural Indicators of Non-Life Insurers\**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Büyük Ölçekli** *Large Scale* | **Orta Ölçekli** *Medium Scale* | **Küçük Ölçekli** *Small Scale* | | Şirket Sayısı -*No.of Company* | 10 | 11 | 9 | | Ortalama Acente Sayısı - *No.of Average Agency* | 1.121 | 653 | 138 | | Ortalama Personel Sayısı -*No.of Average Personnel* | 567 | 203 | 51 | | Ortalama Sözleşme Sayısı - *No.of Average Contract* | 3.045.143 | 1.070.878 | 126.620 | | | | | | | | | | |
| 2008 yılında sigorta sözleşmelerinin yaklaşık % 70’i büyük ölçekli şirketler tarafından yapılmıştır. Bu şirketlerde ortalama personel sayısı 567’dir. Sigorta ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Yoğunlaşma Göstergeleri1.3.2.1. Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri Varlık toplamı açısından hayat dışı sigorta şirketlerinin sektör içindeki ağırlığı son yıllara kadar hayat sigorta şirketlerinin gerisinde iken enflasyon düzeltmesinin etkisiyle 2005 yılından itibaren artmaya başlamıştır. Enflasyon düzeltmesinin hayat dışı sigorta şirketlerinde daha fazla artışa yol açmasının nedeni bu şirketlerin hayat şirketlerinden daha önce kurulmuş ve varlıkları içinde de parasal olmayan kıymetlerin payının daha yüksek olmasıdır. 2008 yılında hayat/emeklilik şirketleri % 26 oranında büyürken, hayat dışı sigorta şirketleri % 14 oranında büyümüştür.  Grup ayrımı yapılmaksızın aktif büyüklüğüne göre yoğunlaşma göstergeleri incelendiğinde 2008 yılında yoğunlaşmanın azaldığı, grup ayrımında incelendiğinde ise yoğunlaşmadaki azalışın hayat dışı grubunda daha fazla olduğu görülmektedir. | |  | | | | Almost 70% of the insurance contracts conducted in 2008 were issued by large scale companies and the average number of personnel was 567 for these companies.  **1.3.2. Concentration Indicators of the Insurance / Private Pension Companies**  **1.3.2.1. 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 establishment of the non - life companies dates back further than that of the life insurance companies and have more non-monetary assets, the inflation adjustment on asset values had more effect for non - life companies. While the growth rate of life/pension companies was 26%, it was 14% for non life companies in 2008.  In regard to market concentration in terms of asset size, market concentration indicators dropped in 2008 in the overall while an analysis based on groups the decrease in concentration indicators for life insurance group has been more than that of the non life insurance group. | | | |
| Tablo 1.3‑2;Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri-*Concentration Indicators by Assets*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyar*/****Billion* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **HD ve H/E Şrk. Varlık T. -** *Total Ass.of Life/Non-Life Co.* | 9,8 | 14,4 | 17,5 | 22,1 | 26,5 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 42,30 | 46,50 | 43,70 | 47,08 | 42,08 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 64,50 | 67,00 | 63,80 | 65,99 | 62,65 | | **Gruplara Göre Dağılım -** *Distribution of Groups* |  |  |  |  |  | | **Hayat Dışı Şirketler Varlık Top.-** *Non Life Assets* | 4,9 | 7,8 | 9,1 | 11,4 | 13,0 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 54,50 | 53,90 | 62,20 | 61,68 | 55,19 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 81,00 | 86,00 | 84,40 | 82,87 | 79,70 | | **H / E Şirketleri Varlık Top.-** *Life / Pension Assets* | 4,9 | 6,6 | 8,4 | 10,7 | 13,5 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 74,20 | 70,10 | 65,50 | 70,39 | 69,87 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 91,50 | 90,30 | 89,30 | 90,99 | 90,54 | | | | | | | | | | |
| 1.3.2.2. Prim Üretimine Göre Yoğunlaşma Göstergeleri Sanayileşmiş ülkelerle karşılaştırıl-dığında, prim üretimine göre Türkiye’de hayat dışı sigortacılığın hayat sigortacılığından daha etkin olduğu görülmektedir. 2007 yılında toplam prim üretiminin % 88’i hayat dışı sigorta branşlarına ait iken, 2008 yılında bu oran % 87’ye gerilemiştir. 2004 yılından itibaren hayat branşının üretimdeki payının azalmasında, 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. | |  | | | | **1.3.2.2. 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. 87% of total premium volume belonged to non–life insurance business in 2008 and this ratio was 88% in previous year. Since 2004 premium volume of life insurance business 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 yoğunluklarında önemli bir değişiklik yaşanmadığı, hayat şirketlerinin üretim yoğunluğunda ise 2008 yılında en düşük seviyeye gelindiği görülmektedir. |  | 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. It is seen that the concentration decreases in life insurance companies in 2008. |   Tablo 1.3‑3; Prime Göre Yoğunlaşma Göstergeleri – *Concentration Indicators by PremiumVolume*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyar*/****Billion* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Toplam Prim Üretimi -** *Premium Volume* | 6,8 | 7,8 | 9,7 | 10,9 | 11,8 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 38,90 | 41,10 | 41,77 | 42,22 | 41,08 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 64,40 | 65,30 | 64,49 | 64,97 | 63,82 | | **Gruplara Göre Dağılım -** *Distribution of Groups* |  |  |  |  |  | | **Hayat Dışı Şirketler Prim Üretimi -** *Non Life Premium Income* | 5,3 | 6,3 | 8,0 | 9,2 | 9,8 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 49,80 | 50,80 | 50,35 | 49,87 | 49,28 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 78,00 | 78,60 | 76,84 | 76,56 | 76,55 | | **H / E Şirketleri Prim Üretimi -** *Life / Pension Premium Income\** | 1,5 | 1,5 | 1,7 | 1,7 | 2,0 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 66,70 | 56,50 | 54,37 | 54,54 | 53,12 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 87,40 | 80,30 | 79,81 | 82,08 | 79,71 | | **\***Sağlık ve Ferdi Kaza Branşı Prim Üretimleri Dahil - *Included Health and Personel Accident Premium* | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.2.3. Özsermaye Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri Sektör özsermaye toplamı 2008 yılında 7.725 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektör özkaynaklarının yıllar itibariyle değişimi hayat dışı, hayat / emeklilik ve reasürans şirketleri ayrımında aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. | |  | | | | **1.3.2.3. Concentration Indicators of Shareholders**  Total shareholders’ equity for the market increased to 7,725 millions TL in 2008. 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*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Hayat Dışı Şirketler - *Non Life Companies* | 1.586 | 4.001 | 4.098 | 5.713 | 5.622 | | H / E Şirketleri *- Life / Pension Companies* | 663 | 862 | 957 | 1.194 | 1.437 | | Reasürans Şirketleri - *Reinsurance Companies* | 206 | 466 | 537 | 708 | 667 | | **Toplam –** *Total* | **2.455** | **5.329** | **5.592** | **7.615** | **7.725** | | | | | | | | | | |
| Özkaynakların yıllar itibariyle seyri incelendiğinde, 2005 yılı başında yapılan enflasyon düzeltmesinin etkisiyle özsermayede önemli tutarda artış olduğu görülmektedir. 2008 yılında ise özellikle hayat dışı şirketlerin özkaynak toplamı azalmıştır.    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 sonraki yıllarda azalış trendi başlamış ve 2008 yılında 2004 yılı seviyesine gelinmiştir. Benzer değişme hayat / hayat dışı grup ayrımında da yaşanmıştır. | |  | | | | In 2005, there are significant increase in the shareholders’ equity due to the inflation adjustment inured at the beginning of year 2005. In 2008, shareholders’ equity of non-life insurance companies decreaced.  In 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 and in 2008, they dropped to the 2004 year’s level again. Similar situation is seen non-life and life group. | | | |
| Tablo 1.3‑6; Özsermayeye Göre Yoğunlaşma – *Concentration Indicators by Shareholders’ Equity*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyar*/****Billion* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Özsermaye Toplamı -** *Total Shareholders' Equity* | 2,2 | 4,9 | 5,1 | 6,9 | 7,1 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 50,42 | 66,38 | 66,26 | 64,23 | 52,32 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 70,29 | 81,78 | 81,24 | 78,73 | 70,42 | | **Gruplara Göre Dağılım -** *Distribution of Groups* |  |  |  |  |  | | **Hayat Dışı Şirketler -** *Total Shareholders' Equity of Non-Life* | 1,6 | 4,0 | 4,1 | 5,7 | 5,6 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 64,39 | 77,60 | 78,84 | 76,09 | 65,31 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 88,32 | 93,16 | 93,17 | 90,82 | 85,27 | | **H / E Şirketleri -** *Life / Pension Shareholder's Equity* | 0,7 | 0,9 | 1,0 | 1,2 | 1,4 | | - İlk 5 Şirketin Payı - *First 5 Companies' Share (%)* | 68,95 | 68,88 | 65,88 | 62,53 | 59,71 | | - İlk 10 Şirketin Payı - *First 10 Companies' Share (%)* | 86,53 | 87,42 | 87,83 | 84,82 | 82,41 | | | | | | | | | | |
| Aşağıdaki tabloda ödenmiş sermaye ve prim üretimi içinde hayat dışı ve hayat / emeklilik şirketi ayrımında yabancı sermayenin 2004-2008 yılları arası payına ilişkin oranlar verilmiştir. | |  | | | | Foreign capital ratios in paid in capital and premium volume of non-life companies and life/pension companies from 2004 to 2008 are shown in the table below. | | | |
| Tablo 1.3‑6; Yabancı Payı – *Foreign Partners Share*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Öd.Sermayede Yabancı Sermaye Payı (%)** *Foreign Partners Share in Paid in Capital* | **15,51** | **16,81** | **23,00** | **37,79** | **51,37** | | Hayat Dışı Sigorta Şirketleri - *Non Life Insurance Companies* | 11,92 | 13,64 | 19,00 | 37,69 | 51,20 | | Hayat / Emeklilik Şirketleri - *Life / Pension Companies* | 23,27 | 24,85 | 34,00 | 38,07 | 51,92 | | **Prim Üretiminde Yabancı Sermaye Payı (%)** *Foreign Partners’ Share of Premium Volume* | **18,69** | **20,48** | **30,33** | **41,15** | **53,03** | | Hayat Dışı Sigorta Şirketleri - *Non Life Insurance Companies* | 16,62 | 19,21 | 29,07 | 40,85 | 52,94 | | Hayat / Emeklilik Şirketleri - *Life / Pension Companies* | 25,69 | 26,02 | 36,45 | 42,77 | 53,46 | | | | | | | | | | |
| Tablonun incelenmesinden de görüleceği üzere, son beş yıllık süreçte ödenmiş sermaye içinde yabancı sermayenin payı hayat dışı sigorta şirketlerinde % 12’den % 51’e, hayat / emeklilik şirketlerinde ise % 23’ten % 52’ye yükselmiştir. Toplam prim üretimi içinde yabancı sermayenin payı ise ödenmiş sermayedeki artışa paralel olarak % 19’dan % 53’e yükselmiştir.  Ödenmiş sermaye ve prim üretiminde son 10 yıllık süreçte yabancı sermaye payının gelişimi aşağıda grafik olarak verilmiştir. | |  | | | | Foreign capital share in paid in capital has increased from 12% to 51% for non-life group companies and from 23% to 52% 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 19% to 53%.  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 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile kurulan bireysel emeklilik sistemi 27/10/2003 tarihinde faaliyete geçmiştir. 2008 yıl sonu itibariyle bu alanda mevcut 11 emeklilik şirketinden 10’u hayat ve bireysel emeklilik alanlarında birlikte faaliyet gösterirken, bir adedi sadece emeklilik alanında faaliyette bulunmaktadır.  Bireysel emeklilik faaliyetlerine ilişkin detaylı veriler Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo 50-54) verilmiştir.  2008 yıl sonu itibariyle 11 emeklilik şirketinde 120 adet fon ve katılımcılara değişik seçenekler sunan 1.134 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 2008, there are 11 companies 10 of which 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 50-54).  Total of 120 funds and 1.134 plans are offered to participants by 11 pension companies as at December 31, 2008. | | | |
| Tablo 1.3‑4; Bireysel Emeklilik Şirketleri Genel Verileri - *Pension Companies General Data*   |  |  | | --- | --- | | Fon Adedi - *No. of Fund* | 120 | | Plan Adedi - *No. of Plan* | 1.134 | | Fon Değişiklik Talebi - *Required Fund Changing* | 171.104 | | Plan Değişiklik Talebi - *Required Plan Changing* | 53.784 | | | | | | | | | | |
| Bireysel emeklilik sektörü hızlı büyüyen bir eğilim göstermektedir. 2008 yılında sözleşme sayısındaki % 21 oranında artışa karşın, birikim tutarı ve katkı payı tutarındaki artış sırasıyla % 39 ve % 34 olarak gerçekleşmiştir. Sözleşmeler bireysel ve grup dağılımında incelendiğinde ise sistemin yaklaşık %78’inin bireysel, %22’sinin de grup katılımcılardan oluştuğu görülmektedir. | |  | | | | Private pension sector tends to grow rapidly. In addition to increase in number of contracts by 21% in 2008, accumulation value and contribution amounts have increased by 39% and 34%, respectively. When distribution of participants according to contract type is analyzed it is seen that approximately 78% of them are individual pension contracts and 22% of them are group contracts. | | | |
| Tablo 1.3‑5; Bireysel Emeklilik Sektörü Genel Verileri - *Pension System General Indicators*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Sözleşme Sayısı - *No. of Contract* | 349.011 | 725.822 | 1.208.341 | 1.600.157 | 1.932.686 | | Ferdi - *Individual* | 281.389 | 563.250 | 930.213 | 1.237.844 | 1.501.412 | | Grup - *Group* | 67.622 | 162.572 | 278.128 | 362.313 | 431.274 | | Katılımcı Sayısı - *No. of Participant\** | 337.897 | 696.508 | 1.101.700 | 1.494.601 | 1.756.597 | | Birikim Tutarı - *Total Accumulation* | 287,9 | 1.219,2 | 2.835,6 | 4.603,0 | 6.400,4 | | Katkı Payı Tutarı - *Total Contribution* | 288,3 | 1.050,6 | 2.439,0 | 4.173,5 | 5.608,1 | | \*Planlara göre *- According to plans* |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | |
| Sözleşme adetleri, katkı payı tutarı ve birikim tutarına ilişkin portföy hareketleri tablosuna göre sözleşme sayısındaki artışın % 94’ü yeni akdolunan sözleşmelerden oluşmakta ve bu sözleşmeler birikim tutarındaki artışa % 24 oranında etki yapmaktadır. | |  | | | | According to table 1.3-6 which presents portfolio movements of pension companies, 94% of increase in the number of the contracts has been caused by new contracts and their impact to accumulation is 24%. | | | |
| Tablo 1.3‑6; Portföy Hareketleri – *Pension Companies Portfolio Movement*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **(Adet-**Number **/ 000 TL)** | **Sözleşme Adetleri** *No.of Contracts* | **Katkı Payı** *Contribution Amount* | **Birikim** *Accumulated Amount* | | **Dönem Başı -***Beginning of The Period* | **1.589.209** | **3.905.666** | **4.596.386** | | Artışlar – *Increase* | 653.045 | 2.515.450 | 2.880.757 | | Diğ.Şirketlerden Trans.- *Trans.from Oth.Companies* | 40.199 | 282.598 | 305.584 | | Yeni Akdolunan Sözleş. - *New Policies* | 612.846 | 689.605 | 697.968 | | Mevcut Birikimdeki Değ.- *Change in Current Portfol.* | - | 1.543.247 | 1.877.205 | | Azalışlar – *Decrease* | 309.568 | 813.057 | 1.076.766 | | Emeklilik – *Retired* | 258 | 4.088 | 7.402 | | Ölüm ve Maluliyet - *Dealth and Disability* | 1.147 | 4.481 | 5.930 | | Diğ. Şirketlere Transfer - *Trans.to Other Companies* | 40.762 | 212.779 | 268.091 | | Diğer – *Other* | 267.401 | 591.709 | 795.343 | | **Dönem Sonu -** *End of The Period* | **1.932.686** | **5.608.059** | **6.400.377** | | | | | | | | | | |
| Bireysel emeklilik sözleşmelerinin yaş gruplarına göre dağılımında 25-34 ile 35-44 yaş arası grupların ağırlıklarını koruduğu görülmektedir. 2008 yılında sözleşmelerin yaklaşık % 72’si 25-44 yaş grubundan oluşmuştur. | |  | | | | When analyzing distribution of participants according to age groups, it is seen that mostly 25 - 34 and 35-44 age groups sign for the years. Nearly 72% of the contracts in force in 2008 belong to 25-44 age groups. | | | |
| Tablo 1.3‑7; Yaş Gruplarına Göre Dağılımı-*Distribution of Cont. according to Age Groups*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Adet /***Number***)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | 25 Yaş Altı – 25 and *under* | 26.630 | 60.316 | 86.586 | 113.116 | 131.035 | | 25 - 34 Yaş - *Age 25 -34* | 144.491 | 291.998 | 479.600 | 640.455 | 758.499 | | 35 - 44 Yaş - *Age 35 – 44* | 119.920 | 245.110 | 409.301 | 533.940 | 653.643 | | 45 - 54 Yaş - *Age 45 – 54* | 51.793 | 108.583 | 196.001 | 260.885 | 319.543 | | 55 Yaş ve Üzeri – 55 and o*ver* | 6.177 | 19.815 | 36.853 | 51.761 | 69.966 | | **Toplam –** *Total* | **349.011** | **725.822** | **1.208.341** | **1.600.157** | **1.932.686** | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | | |
| Grafik 1.3‑2; Yaş Gruplarına Göre Dağılımı – *Distribution of Cont. According to Age Groups* | | | | | | | | | |
| Bireysel emeklilik sözleşmelerinin ödeme periyoduna göre dağılımı incelendiğinde, katılımcıların % 92’sinin aylık katkı payı ödemeyi tercih ettiği görülmektedir. | |  | | | | When distribution of contracts according to payment period is analyzed, it is seen that 92% of participants in pension system prefer monthly payment period. | | | |
| Tablo 1.3‑8; Ödeme Periyoduna Göre Dağılım - *Distribution of Cont. with according to Payment Period*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Adet /***Number***)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Aylık - *Monthly* | 320.684 | 653.878 | 1.082.852 | 1.452.166 | 1.777.424 | | 3 Aylık - *Quarterly* | 16.283 | 38.441 | 63.497 | 75.485 | 78.888 | | 6 Aylık – *Semiannual* | 3.301 | 8.022 | 14.648 | 17.446 | 18.575 | | Yıllık – *Annual* | 8.743 | 25.481 | 47.344 | 55.060 | 57.799 | | **Toplam** – *Total* | **349.011** | **725.822** | **1.208.341** | **1.600.157** | **1.932.686** | | | | | | | | | | |
| Sözleşmelerin aylık katkı payı tutarına göre dağılımında ise yıllar itibariyle 100 TL ve altında katkı payı ödemesi tercih edilmekte iken, 2008 yılında 101-200 TL arası ödemelerin çoğunlukta olduğu görülmektedir. | |  | | | | According to table 1.3-9, average regular contibution 100 TL or below was mostly preferred until 2008. However, average regular contribution between 101 and 200 TL was predominant in 2008. | | | |
| Tablo 1.3‑9; Katkı Payı Tutarına Göre Dağılım – *Dist. of Cont. Accord. to Monthly Contributions Amount*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Adet /***Number***)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | 100 TL ve Aşağısı - *TL 100 and Below* | 185.989 | 446.793 | 672.866 | 860.299 | 754.764 | | 101 - 200 TL Arası - *TL 101 - 200* | 88.079 | 210.018 | 407.731 | 580.315 | 972.357 | | 201 TL ve Üzeri - *TL 201 and over* | 74.943 | 69.011 | 127.744 | 159.543 | 205.565 | | **Toplam** – *Total* | **349.011** | **725.822** | **1.208.341** | **1.600.157** | **1.932.686** | | | | | | | | | | |
| Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin BilançolarıBilançoların Beş Yıllık Seyri Bilanço toplamlarına göre sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörleri 2008 yılında % 20 oranında büyümüştür. Varlık toplamının 2008 yılı sonunda % 47’si hayat dışı sigorta şirketlerine, % 48’i hayat / emeklilik şirketlerine ve % 5’i de reasürans şirketlerine aittir. Son beş yıllık süreçte grup ayrımında bilanço varlık toplamları aşağıdaki tabloda, 31/12/2008 tarihi itibariyle sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin konsolide bilançoları Tablo 1A ve 1B’de, şirket bazında ayrıntısı ise Tablo 3A, 3B ve 3C’de verilmiştir. | |  | | | | **1.4. Balance Sheet of Insurance, Reins. and Private Pension Companies**  **1.4.1. Balance Sheets of Five Years Period**  Insurance and private pension sector including reinsurance companies grew by 19% in 2008. Non life, life/private pension and reinsurance companies account for 47% , 48% and 5% of the total asset of the insurance and private pension sector in 2008, respectively. Table 1A and Table 1B show consolidated balance sheet of insurance, reinsurance and private pension sector as at 31 December, 2008 and Table 3A, Table 3B and Table 3C show the balance sheets according to company in detail over the five year period | | | |
| Tablo 1.4‑1; Sektör Varlık Toplamı - *Total Assets of Insurance and Pension Companies*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyar*/****Billion* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Hayat Dışı Şirketler -*Non Life Company* | 4,9 | 7,8 | 9,1 | 11,4 | 13,0 | | Hayat / Emeklilik Şirketleri -*Life/Pension Company* | 4,2 | 5,7 | 7,4 | 9,5 | 12,1 | | Hayat Şirketleri -*Life Company* | 0,7 | 0,9 | 1,0 | 1,2 | 1,4 | | **Sigorta / Emeklilik Toplamı -** *Total Assets of Insurance / Pension* | 9,8 | 14,4 | 17,5 | 22,1 | 26,5 | | Reasürans Şirketleri - *Reinsurance Company* | 0,7 | 1,0 | 1,1 | 1,2 | 1,4 | | **Varlık Toplamı -** *Total Assets* | **10,5** | **15,4** | **18,6** | **23,4** | **27,9** | | | | | | | | | | |
| Varlık toplamı açısından 2004 yılında hayat ve hayat dışı sigorta şirketlerinin payı eşit seviyede iken, enflasyon düzeltmesinin de etkisiyle 2005 yılında hayat dışı şirketlerin payı artmıştır. 2008 yılında ise hayat dışı sigorta şirketlerinin varlık toplamı hayat sigorta şirketlerinin gerisinde kalmıştır. Bu durum, 2006-2008 yılları arasında hayat emeklilik şirketlerindeki büyümenin bireysel emeklilik faaliyetlerinin de etkisiyle hayat dışı şirketlerin büyüme oranının üzerinde gerçekleşmesinden kaynaklanmıştır.  Son beş yıllık süreçte, likit varlıkların payında dikkat çekici bir değişiklik olmazken, duran varlıkların payında azalış yaşanmıştır. 2006 yılından itibaren hayat sigortasından bireysel emekliliğe geçişler ve bireysel emeklilik faaliyetlerindeki artış dolayısıyla bloke varlıkların oransal değeri azalırken, alacakların oranı artış göstermiştir. | |  | | | | According to total assets the share of the life and non life companies was almost equal in 2004 but the share of the non life companies increased that of life/private pension companies due to inflation adjustment in 2005. In 2008 the growth rate of non life companies was behind that of life/private pension companies due to the private pension activities. This result has been caused by growth rate of life and pension companies more than that of non life companies.  Over the last five years, the share of fixed assets decreased rapidly, besides the share of liquid assets remained same. However with transitions from life insurance to private pension system as of 2008 and increases in private pension activities, the rate of receivables increased and share of blocked assets decreased. | | | |
| Tablo 1.4‑2; Varlık–Yükümlülük/Özsermaye Bileşenleri (%) – *Composition of* *Assets – Liabilities / Shareholders' Equity*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Varlıklar –** *Assets* |  |  |  |  |  | | Likit Varlıklar - *Liquid Assets* | 21,96 | 20,34 | 21,42 | 23,54 | 23,70 | | Alacaklar – *Receivables* | 23,10 | 25,08 | 33,22 | 36,22 | 37,49 | | Bloke Varlıklar - *Blocked Assets* | 41,06 | 32,99 | 27,47 | 23,51 | 24,59 | | Duran Varlıklar - *Fixed Assets* | 11,13 | 20,29 | 17,33 | 16,03 | 10,08 | | Diğer – *Other* | 2,75 | 1,29 | 0,56 | 0,70 | 4,14 | | **Yükümlülük / Özsermaye** *Liabilities / Shareholders' Equity* |  |  |  |  |  | | Borçlar – *Liabilities* | 7,14 | 13,89 | 21,64 | 25,74 | 28,38 | | Teknik Karşılıklar - *Technical Provisions* | 61,22 | 48,61 | 45,11 | 41,00 | 41,86 | | Özkaynaklar - *Shareholders' Equity* | 25,51 | 36,11 | 31,36 | 31,20 | 26,63 | | Diğer – *Other* | 6,12 | 1,39 | 1,89 | 2,06 | 3,13 | | | | | | | | | | |
| Grafik 1.4‑1; Varlıkların Dağılımı (%) – *Distribution of Assets (%)* | | | | | | | | | |
| Yükümlülük bileşenleri incelendiğinde, 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 1.4-2 which presents composition 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. | | | |
| Grafik 1.4‑2; Yükümlülük ve Özsermaye Dağılımı – *Distribution of Liabilities/Shareholders’ Equity* | | | | | | | | | |
| Şirketler tarafından ayrılan sigortacılık teknik karşılıkları son beş yıllık süreçte yaklaşık iki kat artış göstermiştir. Bu artışta, prim üretiminde yaşanan artışla birlikte mevzuat değişiklikleri sonucu ayrılan yeni karşılıklar da etkili olmuştur. | |  | | | | Over the last five year period the technical reserved doubled due to the changes in legislation addition to increase in premiums. | | | |
| Tablo 1.4‑3; Teknik Karşılıklar (Brüt) - *Technical Provisions (Included Reinsurance Share)*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Kazanılmamış Primler Karş. *- Unearned Premiums Prov.* | 2.186 | 2.545 | 3.155 | 3.948 | 5.000 | | Devam Eden Riskler Karşılığı – *Unexpired Premium Prov.* | - | - | - | - | 125 | | Muallak Tazminat Karşılığı *– Outstanding Claims Prov.* | 1.274 | 1.628 | 2.313 | 2.791 | 3.783 | | Matematik Karşılıkları - *Mathematical Provisions* | 3.553 | 3.647 | 3.778 | 3.936 | 4.739 | | Dengeleme Karşılığı – Equalization Provisions | - | - | - | - | 53 | | Diğer Teknik Karşılıklar\* *- Other Technical Provisions* | 290 | 422 | 764 | 354 | 65 | | **Teknik Karşılıklar Toplamı** - *Total Technical Provision* | **7.304** | **8.241** | **10.009** | **11.029** | **13.766** | | \*Deprem Hasar Karşılığı 2007 yılına kadar Diğer Teknik Karşılıklar içerisinde yer almıştır.  *Other Technical Provision included Earthquake Loss Provision until 2007* | | | | | | | | | | | | | | | |
| Özsermayenin yıllar itibariyle seyrinde, ödenmiş sermaye tutarı 2004 yılından 2008 yılına kadar üç katı oranda bir değişim göstermiş ve kar ve sermaye yedekleri kaleminde 2007 yılına kadar olan yükseliş, 2008 yılında finansal varlık değerlemelerinin etkisiyle yerini % 27 oranında azalışa bırakmıştır. | |  | | | | When the trend of the Shareholders’ Equity over the years is analyzed amount of the Paid-in Capital tripled from 2004 to 2008. On the other hand Capital/Earning Reserves increased until 2007 but it decreased by 27% in 2008 due to valuation of financial assets. | | | |
| Tablo 1.4‑4; Özsermaye – *Shareholders’ Equity*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Ödenmiş Sermaye - *Paid-in Capital* | 1.524 | 3.547 | 3.546 | 3.810 | 4.626 | | Kar ve Sermaye Yedekleri – *Capital/Earning Reserves* | 698 | 2.310 | 2.204 | 3.709 | 2.713 | | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı – *Previous Years' Profit/Loss* | -138 | -907 | -421 | -602 | -586 | | Dönem Net Karı - *Net Profit for The Financial Year* | 371 | 379 | 263 | 698 | 972 | | **Özsermaye Toplamı -** *Shareholders' Equity* | 2.454 | 5.329 | 5.592 | 7.615 | 7.725 | | \*Reasürans Şirketleri Dahil - *Included Reinsurance Companies* | |  |  |  |  | | | | | | | | | | |
| Sigortacılık sektörünün varlık toplamı yıllar itibariyle artmakla birlikte, vergi öncesi kârın varlık toplamına oranı olarak hesaplanan aktif kârlılığı, bilanço kârlarındaki azalış nedeniyle 2006 yılına kadar düşüş göstermiş, bu yıldan itibaren ise artış trendine girmiştir. | |  | | | | Whereas total asset of the insurance sector has increased over the years, return on asset calculated by dividing a company's annual profit before tax by its total assets, had decreased until 2006 due to declined in profit but after that date it started to increase. | | | |
| Grafik 1.4‑3; Aktif Karlılığı; *Return on Assets* | | | | | | | | | |
| 2005 ve 2006 yıllarında, vergi öncesi dönem kârlarında yaşanan düşmenin yanı sıra enflasyon düzeltmesi nedeniyle özsermayede ortaya çıkan yüksek oranlı artış özsermaye kârlılığının daha hızlı düşmesine neden olmuştur. Ancak, 2007 yılından itibaren dönem kârının önemli ölçüde artması özsermaye kârlılığını da arttırmıştır. | |  | | | | In addition to decrease in profit before tax, rapid increase in equity due to inflation adjustment triggered the decrease in return on equity in 2006 and 2007. However, the significant increase in profit also increased return on equity as of 2007. | | | |
| Grafik 1.4‑4; Özsermaye Karlılığı – *Return on Equity* | | | | | | | | | |
| Şirket Bilançoların 2008 Yılı Analizi 31/12/2008 tarihi itibariyle, sigortacılık ve bireysel emeklilik şirketleri varlık toplamının %47’sini hayat dışı sigorta şirketleri, %43’ünü hayat/emeklilik şirketleri, %5’ini hayat sigorta şirketleri ve kalan %5’ini de reasürans şirketleri oluşturmaktadır.  Hayat dışı ve hayat sigorta şirketlerinde varlık toplamları içerisinde en büyük payı finansal varlıklar oluştururken, hayat/emeklilik şirketlerinde bireysel emeklilik faaliyetlerinden alacaklar dolayısıyla esas faaliyetlerden alacaklar en büyük kalemi oluşturmaktadır. | |  | | | | **1.4.2. The Analysis of Balance Sheets in 2008**  As at December 31, 2008, non-life insurance companies make up 47% of the total assets of insurance and private pension sector, 43% 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.  Financial assets compose the largest share of total assets of non-life and life insurance companies while receivables from operations because of receivables from pension operations have the largest share of life/pension insurance companies. | | | |
| Tablo 1.4‑5; 2008 Yılı Varlık Toplamı - *Total Assets of 2008*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **Hayat Dışı** *Non Life* | **H / E** *L / P* | **Hayat** *Life* | **Ara Toplam** *Total* | **Reas.** *Reins.* | **Genel Toplam** *General Total* | | **Cari Varlıklar -** *Current Assets* | **10.468** | **8.746** | **1.333** | **20.547** | **1.233** | **21.780** | | Nakit Varlıklar - *Cash and Cash Equilavents* | 3.520 | 852 | 171 | 4.543 | 489 | 5.033 | | Finansal Varlıklar - *Financial Assets* | 3.011 | 4.388 | 909 | 8.309 | 496 | 8.805 | | Esas Faal. Alacaklar - *Receivables from Operations* | 2.966 | 3.403 | 213 | 6.582 | 144 | 6.726 | | Diğer Cari Varlıklar - *Other Assets* | 971 | 102 | 40 | 1.113 | 104 | 1.217 | | **Cari Olmayan Varlıklar -** *Long Term Assets* | **2.578** | **3.351** | **30** | **5.959** | **156** | **6.115** | | Esas Faal. Alacaklar - *Receivables from Operations* | 3 | 3.202 | 1 | 3.207 | 0 | 3.207 | | Finansal Varlıklar - *Financial Assets* | 1.933 | 10 | 0 | 1.943 | 87 | 2.030 | | Maddi / Maddi Olm.Var.- *Fixed / Intangible Assets* | 600 | 115 | 16 | 730 | 65 | 795 | | Diğ.Cari Olm.Varlıklar - *Other Long Term Assets* | 42 | 24 | 13 | 79 | 4 | 83 | | **Varlık Toplamı -** *Total Assets* | **13.045** | **12.098** | **1.363** | **26.506** | **1.389** | **27.895** | | | | | | | | | | |
| Finansal varlıklar içerisinde hayat dışı ve hayat/emeklilik grubunda satılmaya hazır finansal varlıklar en yüksek paya sahip iken, reasürans şirketlerinde alım satım amaçlı finansal varlıklar en büyük paya sahip bulunmaktadır (Finansal varlıkların şirket bazında detayı Tablo 4A-4B’de verilmiştir). | |  | | | | As the financial assets available for sale have the biggest share in financial assets in non-life and life/pension group, financial assets held for trading have the biggest share in reinsurance companies (The details of the financial assets per companies take place in Table 4A and 4B). | | | |
| Tablo 1.4‑6; Finansal Varlıklar – *Securities Portfolio*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **Hayat Dışı** *Non Life* | **H / E** *L / P* | **Hayat** *Life* | **Ara Toplam** *Total* | **Reas.** *Reins.* | **Genel Toplam** *General Total* | | **Finansal Varlıklar -** *Financial Assets* | **2.941** | **803** | **274** | **4.018** | **496** | **4.514** | | Alım Satım Amaçlı - *Held for Trading* | 240 | 186 | 11 | 437 | 325 | 761 | | Vadeye kadar Elde Tut. - *Held for Maturity* | 263 | 0 | 13 | 276 | 115 | 392 | | Satılmaya Hazır - *Available for Sale* | 2.438 | 617 | 250 | 3.305 | 56 | 3.361 | | **Riski Hayat Poliçesi Sah.Ait Fin.Yat.** *Financial Investments for Life Ins.Policy Holder* | **17** | **3.586** | **636** | **4.238** | **0** | **4.238** | | Alım Satım Amaçlı - *Held for Trading* | 0 | 146 | 60 | 205 | 0 | 205 | | Vadeye kadar Elde Tutulacak - *Held for Maturity* | 8 | 104 | 288 | 399 | 0 | 399 | | Satılmaya Hazır - *Available for Sale* | 9 | 3.336 | 288 | 3.633 | 0 | 3.633 | | **Toplam Finansal Varlıklar -** *Total Financial Assets* | **2.958** | **4.388** | **909** | **8.256** | **496** | **8.752** | | | | | | | | | | |
| 31/12/2008 tarihi itibariyle finansal varlıkların ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların % 35’i serbest portföyde yer alırken, % 65’i sigorta sözleşmelerinden doğan taahhütlerine karşılık olmak üzere şirketler tarafından Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilen kıymetlerden oluşmaktadır. | |  | | | | As at December 31, 2008, 65% 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 35% part consists of asset in free portfolio. | | | |
| Tablo 1.4‑7; Serbest/Bloke Ayrımı – *Distr. of Financial Assets as Free/Blocked*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **Hayat Dışı** *Non Life* | **H / E** *L / P* | **Hayat** *Life* | **Toplam** *Total* | | Serbest – *Free* | 2.079 | 649 | 143 | 2.870 | | Bloke – *Blocked* | 879 | 3.740 | 767 | 5.386 | | **Toplam – *Total*** | **2.958** | **4.388** | **909** | **8.256** | | | | | | | | | | |
| Finansal varlıkların yatırım araçları bazında dağılımı incelendiğinde, kamu borçlanma senetlerinin ağırlıkta olduğu görülmektedir. | |  | | | | According to Table 1.4-8, government bonds and treasury bills are the most common financial instruments used for investment. | | | |
| Tablo 1.4‑8; Finansal Varlıkların Dağılımı – *Distribution of Financial Assets*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **Hayat Dışı** *Non Life* | **H / E** *L / P* | **Hayat** *Life* | **Ara Toplam** *Total* | **Reas.** *Reins.* | **Genel Toplam** *General Total* | | Hisse Senedi – *Stock* | 77 | 54 | 2 | 132 | 11 | 143 | | DT / HB - *Gov. Bonds / Treasury Bills* | 2.772 | 3.537 | 785 | 7.094 | 482 | 7.576 | | Yatırım Fonu - *Mutual Funds* | 65 | 64 | 2 | 132 | 3 | 134 | | Diğer – *Others* | 44 | 734 | 120 | 898 | 0 | 898 | | **Toplam –** *Total* | **2.958** | **4.388** | **909** | **8.256** | **496** | **8.752** | | | | | | | | | | |
| Sigorta şirketlerinin 2008 yıl sonu itibariyle mevcut esas faaliyetlerden alacaklarının % 46’sını sigortacılık faaliyetlerinden olan alacaklar oluşturmaktadır. Bu alacaklar içinde ise sigortalılardan ve özellikle aracılardan olan alacaklar önemli bir yer tutmaktadır. Ülkemizde sigorta prim üretiminin büyük kısmının (2008 yılı için % 94) aracılar vasıtasıyla gerçekleştiril-diği dikkate alındığında, aracılardan olan alacakların toplam alacaklar içinde önemli paya sahip olması olağan kabul edilmektedir.  Hayat dışı sigorta şirketlerinin sigortacılık faaliyetlerinden olan alacaklarının % 81’ini aracılardan olan prim alacakları oluştururken, hayat şirketlerinde bu oran sistemin yapısı gereği % 11’e gerilemekte ve sigortalılardan olan alacaklar % 76’ya yükselmektedir. | |  | | | | The receivables from insurance activities constitute 46% of the receivables from operations of insurance companies. As at 12/31/2008, the receivables from intermediaries have the greatest share in the receivables from insurance trade activities. Since intermediaries account for approximately 94% of the insurance premium volume, it is regarded consistent that premium receivables from intermediaries have an important share in total premium receivables.  While premium receivables from intermediaries constitute 81% of the premium receivables of non–life insurance companies, receivables from insureds by 76% constitute the major share of premium receivables for life insurance companies because of the structure of the system. | | | |
| Tablo 1.4‑9; Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar - *Receivables from Operations*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **YTL)** | **Hayat Dışı** *Non Life* | **H / E** *L / P* | **Hayat** *Life* | **Toplam** *Total* | | Sigortalılardan Alacaklar - *Receivables from Insureds* | 302 | 57 | 77 | 436 | | Aracılardan Alacaklar - *Receivables from Intermediaries* | 2.319 | 6 | 20 | 2.345 | | Sigorta ve Reas.Şirk.Alac.- *Receivables from Ins./Reins.Co.* | 56 | 5 | 10 | 72 | | Diğer Alacaklar - *Other Receivables* | 189 | 0 | 1 | 190 | | **Alacak Toplamı -** *Total Receivables* | **2.866** | **68** | **109** | **3.043** | | | | | | | | | | |
| Sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin 31/12/2008 tarihi itibariyle yükümlülükleri toplamı 20.170 milyon TL, özsermaye toplamı ise 7.725 milyon TL 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. | |  | | | | It is seen that the amount of liability is TL 20,170 million and shareholders’ equity is TL 7,725 million in total for insurance sector as at December 31, 2008.  While the technical provisions have the greatest share in the liabilities of non-life and life insurance and reinsurance companies, payables on operations are also a substantial component in the life/pension companies’ liabilities with the effect of private pension activities. | | | |
| Tablo 1.4‑10; Yükümlülük Dağılımı – *Disribution of Liabilities*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **Hayat Dışı** *Non Life* | **H / E** *L / P* | **Hayat** *Life* | **Ara Toplam** *Total* | **Reas.** *Reins* | **Genel Toplam** *General Total* | | **Yükümlülükler -** *Liabilities* | **7.424** | **10.944** | **1.080** | **19.447** | **723** | **20.170** | | Esas Faal. Borçlar - *Payables on Operations* | 748 | 6.530 | 46 | 7.325 | 29 | 7.353 | | Sig. Teknik Karş.(Net) - *Tech. Prov.NoR* | 5.875 | 4.231 | 989 | 11.095 | 658 | 11.754 | | Diğer Yükümlülükler - *Other Liabilities* | 800 | 182 | 45 | 1.027 | 36 | 1.063 | | | | | | | | | | |
| Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren tüm şirketlerin toplam özsermaye tutarı 31/12/2008 tarihi itibariyle 7.725 milyon TL olup, özsermaye içinde ödenmiş sermayenin payı % 60’tır. Yıl sonu itibariyle toplam net dönem kârı 972 milyon TL olup, mevcut şirketlerden 24’ü 2008 yılını zararla kapatmıştır. | |  | | | | The total amount of shareholders’ equity of all insurance companies is TL 7,725 million as at December 31, 2008. The share of paid in capital in shareholders’ equity is 60%. Consolidated net profit for the period is TL 972 million at the end of the year. The balance sheets of 24 companies showed a loss at the end of the period. | | | |
| Tablo 1.4‑11; Özsermaye – *Shareholders’ Equity*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **Hayat Dışı** *Non Life* | **H / E** *L / P* | **Hayat** *Life* | **Ara Toplam** *Total* | **Reas.** *Reins.* | **Genel Toplam** *General Total* | | Ödenmiş Sermaye - *Paid-in Capital* | 3.255 | 750 | 236 | 4.241 | 385 | 4.626 | | Kar/Sermaye Yed. - *Capital/Earning Reserves* | 2.143 | 292 | 61 | 2.496 | 217 | 2.713 | | Geçmiş Yıllar K/Z - *Previous Years' Profit/Loss* | -370 | -74 | -74 | -519 | -67 | -586 | | Dönem Net Karı - *Net Profit for The Fin.Year* | 594 | 186 | 60 | 840 | 132 | 972 | | **Özsermaye -** *Shareholder Equity* | **5.622** | **1.154** | **283** | **7.059** | **667** | **7.725** | | | | | | | | | | |
| Sigorta, Reasürans ve Bireysel Emeklilik Şirketlerinin Gelir TablolarıGelir Gider Hesapları Reasürans şirketleri dahil sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörü 2008 yılında vergi öncesi 1.248 milyon TL dönem kârı elde etmiştir. Yıllar itibariyle değişiklik göstermekle birlikte sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörü kârının 2008 yılı sonunda % 61’i hayat dışı sigorta şirketlerine aittir. Son beş yıllık süreçte grup ayrımında gelir gider hesapları aşağıdaki tabloda, 31/12/2008 tarihi itibariyle sigorta, reasürans ve bireysel emeklilik şirketlerinin konsolide gelir tabloları Tablo 2A ve 2B’de, şirket bazında ayrıntısı ise Tablo 7A, 7B ve 7C’de verilmiştir. | |  | | | | **1.5. Income Statement of Insurance and Private Pension Sectors**  **1.5.1. Income and Expenditure Accounts**  Insurance sectors including reinsurance companies made TL 1,248 Million profit before tax in 2008. 61% of this profit was made by non-life insurance companies. As at December 31, 2008, the consolidated income statement of insurance, reinsurance and private pension companies takes place in Table 2A and 2B, the detailed statement per companies takes place in Table 7A, 7B and 7C. Profit and loss accounts for the last five years of the sector is shown below. | | | |
| Tablo 1.5‑1; Gelir – Gider Hesapları – *Profit-Loss Accounts*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyon*/****Million* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Hayat Dışı Şirketler -** *Non Life Companies* |  |  |  |  |  | | Teknik Gelir Toplamı - *Total Technical Income* | 9.118 | 4.285 | 5.087 | 5.990 | 6.862 | | Teknik Gider Toplamı - *Total Technical Outgoing* | 8.732 | 4.128 | 5.059 | 5.754 | 6.436 | | **Teknik Denge -** *Technical Balance* | **386** | **157** | **28** | **235** | **426** | | Yatırım Gelirleri – *Investment Income* | 602 | 502 | 572 | 754 | 1.380 | | Yatırım Giderleri - *Investment Expenditures* | 718 | 205 | 289 | 421 | 971 | | Diğer Gelir/Giderler/Karş. - *Other Incomes/Exp.Prov\** | - | -178 | -170 | -7 | -76 | | **Vergi Öncesi Dönem Karı -***PBT for The Fin.Year* | **270** | **276** | **141** | **562** | **760** | | **H / E Şirketleri -** *Life/Pension Comp.* |  |  |  |  |  | | Teknik Gelir Toplamı - *Total Technical Income* | 5.496 | 2.023 | 2.352 | 2.233 | 3.022 | | Teknik Gider Toplamı - *Total Technical Outgoing* | 5.233 | 2.088 | 2.361 | 2.159 | 2.955 | | **Teknik Denge -** *Technical Balance* | **263** | **-65** | **-9** | **73** | **67** | | Yatırım Gelirleri – *Investment Income* | 240 | 231 | 198 | 252 | 325 | | Yatırım Giderleri - *Investment Expenditures* | 413 | 36 | 43 | 53 | 59 | | Diğer Gelir/Giderler/Karş. - *Other Incomes/Exp.Prov\** | - | -64 | -72 | -10 | -9 | | **Vergi Öncesi Dönem Karı -***PBT for The Fin.Year* | **90** | **66** | **74** | **262** | **324** | | **Reasürans Şirketleri -** *Reinsurance Companies* |  |  |  |  |  | | Teknik Gelir Toplamı - *Total Technical Income* | 1.148 | 640 | 760 | 792 | 752 | | Teknik Gider Toplamı - *Total Technical Outgoing* | 1.170 | 613 | 755 | 786 | 712 | | **Teknik Denge -** *Technical Balance* | **-22** | **27** | **5** | **6** | **40** | | Yatırım Gelirleri – *Investment Income* | 111 | 98 | 120 | 164 | 218 | | Yatırım Giderleri - *Investment Expenditures* | 78 | 68 | 52 | 70 | 85 | | Diğer Gelir/Giderler/Karş. - *Other Incomes/Exp.Prov* | - | -20 | -25 | -5 | -7 | | **Vergi Öncesi Dönem Karı -***PBT for The Fin.Year* | **11** | **37** | **48** | **95** | **165** | | | | | | | | | | |
| Hayat dışı sigorta şirketleri için teknik dengede 2006 yılına kadar azalış olmuş, bu tarihten sonra artış trendine girilmiştir. Hayat/emeklilik şirketlerinde bireysel emeklilik faaliyetlerine geçiş ile birlikte teknik zarar edilmiş, 2007 yılından itibaren ise teknik kar edilmeye başlanmıştır. Reasürans şirketlerinde ise teknik dengede istikrarlı bir seyir görülmemekle birlikte, dönem karı artış eğilimindedir. | |  | | | | Until 2006 the technical result for non life insurance companies showed deterioration but after that year the trend turned upward. During the transition period for life insurance companies towards private pension companies technical loss appeared but since 2007 they started to acquire profit. However there is not a steady upward trend in technical balance of reinsurance companies the net profit tends to increase. | | | |
| Prim ve Ödenen Tazminatlar Toplam prim üretimi grup ayrımında incelendiğinde, hayat dışı sigorta şirketlerinin toplam üretim içindeki ağırlığının yıllar itibariyle artış gösterdiği ve 2004 yılında % 78 iken 2007 yılında % 84’e yükseldiği görülmektedir. Buna karşılık, 2008 yılında hayat şirketleri prim üretimi % 15 oranında artarken hayat dışı şirketlerinin prim artış hızı % 7’de kalmış, dolayısıyla hayat dışı şirketlerinin üretim içindeki ağırlığı % 83’e gerilemiştir. | |  | | | | **1.5.2. Premium Volume and Paid Losses**  The share of non life companies in total written premium tends to increase over the years and the share of the non life companies rose from 78% in 2004 to 84% in 2007. In 2008 the total written premium of life companies rose 15% while the increase for non life companies is 7%. Therefore, the share of non life companies in total written premium dropped to 83% in 2008. | | | |
| Tablo 1.5‑2; Prim Üretiminin Dağılımı – *Distribution Premium Volume*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyar*/****Billion* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Hayat Dışı Şirketler-***Non Life Co.* | **5,3** | **6,3** | **8,0** | **9,2** | **9,8** | | Direkt Primler –*Direct* | 5,1 | 6,2 | 7,8 | 9,0 | 9,6 | | Endirekt Primler –*Endirect* | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | | **Hayat / Emeklilik Şirk.-** *Life/Pension Co.* | **1,5** | **1,5** | **1,7** | **1,7** | **2,0** | | Direkt Primler –*Direct* | 1,5 | 1,5 | 1,7 | 1,7 | 1,9 | | Endirekt Primler –*Endirect* | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 0,02 | | **Toplam Prim Üretimi -***Premium Production* | **6,8** | **7,8** | **9,7** | **10,9** | **11,8** | | | | | | | | | | |
| Ödenen tazminatlar incelendiğinde, hayat dışı sigorta şirketlerinde ödenen tazminat tutarında 2004 yılına kıyasla 2008 yılında iki kat kadar artış olduğu, hayat / emeklilik şirketlerinde ise ödenen tazminatın sektör ödenen tazminat içindeki payının 2004 yılında % 33 ile en yüksek seviyeye ulaştığı, 2008 yılında ise bu oranın % 22 olduğu görülmektedir. | |  | | | | The amount of paid losses doubled in 2008 compared to 2004 in the non life insurance companies while the share of the life companies in the total paid losses reached its peak with 33% in 2004 but the ratio decreased to 22% in 2008. | | | |
| Tablo 1.5‑3; Ödenen Tazminatın Dağılımı – *Distribution of Paid Losses*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(Milyar*/****Billion* **TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Hayat Dışı Şirketler-***Non Life Co.* | **2,7** | **3,7** | **4,5** | **5,1** | **5,5** | | Direkt İşler Tazminatı –*Direct* | 2,6 | 3,6 | 4,4 | 5,0 | 5,4 | | Endirekt İşler Tazminatı –*Endirect* | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | | **Hayat / Emeklilik Şirk.-** *Life/Pension Co.* | **1,2** | **1,2** | **1,7** | **1,3** | **1,5** | | Direkt İşler Tazminatı –*Direct* | 1,1 | 1,2 | 1,7 | 1,3 | 1,5 | | Endirekt İşler Tazminatı –*Endirect* | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | | **Toplam Tazminat Ödemesi -***Paid Losses* | **3,8** | **4,9** | **6,2** | **6,4** | **7,0** | | | | | | | | | | |
| Üretim Kanalları Ülkemizde prim üretiminin ortalama % 70’i acenteler tarafından sağlanmaktadır. 2008 yılında bu oran % 73 olarak gerçekleşmiştir. Son beş yıllık süreçte merkezden yapılan üretimde oransal bazda önemli ölçüde düşüş yaşanmıştır. | |  | | | | **1.5.3. The Distribution Channels**  The insurance agencies control about 70% of business in average. The ratio is 73% in 2008. Meanwhile, the decrease in direct sales over the last five years is striking. | | | |
| Tablo 1.5‑4; Üretim Kaynaklarının Prim Üretimi İçindeki Payları (Hayat Dışı Şirketler) *Premium The Share of Distribution Channels (Non-Life Companies) (%)*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Merkez Prim Üretimi - *Direct* | 14,05 | 12,92 | 12,34 | 9,25 | 6,26 | | Acente Aracılığıyla - *Agent* | 69,67 | 72,06 | 67,48 | 70,54 | 73,28 | | Banka Aracılığıyla - *Bank* | 9,13 | 9,79 | 12,35 | 10,62 | 11,57 | | Broker Aracılığıyla - *Broker* | 7,15 | 5,23 | 7,82 | 8,52 | 8,39 | | Diğer Aracılar *- Other* | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,07 | 0,50 | | | | | | | | | | |
| 2008 yılı üretiminin üretim kanallarına göre dağılımı aşağıda grafik olarak gösterilmiştir. | |  | | | | The breakdown of premium written in 2008 according to distribution channels is showed in the chart below. | | | |
| Grafik 1.5‑1; Üretim Kanallarının Üretimdeki Payı (2008)  *The Share of Distribution Channels in Premium Written* | | | | | | | | | |
| Teknik Göstergeler Grup şirket ayrımında teknik göstergeler incelendiğinde, her iki grupta da prim konservasyon oranlarında büyük bir değişiklik yaşanmadığı, ancak hayat dışı şirket grubunda artış trendi olduğu, buna karşılık hasar prim oranlarındaki dalgalı seyrin 2008 yılında yerini yükselişe bıraktığı görülmektedir. | |  | | | | **1.5.4. Technical Indicators**  When technical results is analyzed, it is observed that there is not a significant change in the retention ratios in overall.  However, there is growing period in loss/premium ratio in non life companies and this ratio increased in 2008. | | | |
| Tablo 1.5‑5; Sektör Karlılık Göstergeleri – *Profitability Ratios*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Hayat Dışı Şirketler -** *Non Life Companies* |  |  |  |  |  | | Prim Konservasyon Oranı - *Premium Retention (%)* | 62,03 | 65,70 | 64,74 | 67,74 | 68,62 | | Hasar Konservasyon Oranı - *Loss Retention (%)* | 64,74 | 74,61 | 72,56 | 74,06 | 75,03 | | Hasar Prim Oranı - *Loss Ratio (%)* | 63,63 | 67,15 | 68,71 | 64,93 | 75,30 | | Tazminat Tediye Oranı - *Paid Loss Ratio (%)* | 69,00 | 70,03 | 68,00 | 66,04 | 60,63 | | Teknik Karlılık - *Tech. Profit Ratio (%)* | 7,28 | 2,51 | 0,50 | 2,58 | 4,38 | | Mali Karlılık - *Financial Profit Ratio (%)* | -2,17 | 3,43 | 3,53 | 3,57 | 4,14 | | **Hayat/Emeklilik Şirk.-** *Life/Pension Companies* |  |  |  |  |  | | Prim Konservasyon Oranı - *Premium Retention (%)* | 90,80 | 92,52 | 91,38 | 92,38 | 91,95 | | Hasar Konservasyon Oranı - *Loss Retention (%)* | 91,14 | 94,02 | 94,74 | 92,83 | 93,25 | | Tazminat Tediye Oranı - *Paid Loss Ratio (%)* | 98,23 | 94,66 | 94,72 | 92,27 | 85,58 | | Hasar Prim Oranı - *Loss Ratio (%)\** | 79,42 | 85,12 | 84,47 | 80,78 | 91,16 | | Teknik Karlılık - *Tech. Profit Ratio (%)* | 18,40 | 2,53 | 8,68 | 12,46 | -5,94 | | Mali Karlılık - *Financial Profit Ratio (%)* | -11,51 | 12,50 | 9,38 | 11,64 | 13,56 | | *\**2008 Yılı Hayat Branşı Dahil *- Included Life Branch in 2008* | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hayat Branşı Faaliyetleri 2008 yılı sonu itibariyle, hayat dışı sigorta şirketi olmasına rağmen geçmiş yıllardan kaynaklanan hayat portföyünü devam ettiren 6 şirket ile birlikte hayat branşında portföyü bulunan şirket satısı toplam 29’dur. Bu şirketlerden 31/12/2008 tarihi itibariyle faaliyette bulunan 22 hayat / emeklilik şirketine ilişkin detaylı veriler Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo 42-49) verilmiştir.  Direkt prim üretiminin verilen teminat bazında yıllar itibariyle seyri incelendiğinde, birikimli sigorta portföyünün azalmakta olduğu, birikimli olmayan sigorta portföyünün toplam portföy içindeki ağırlığının ise arttığı gözlenmektedir. | |  | | | | **1.5.5. Life Branch Activities**  There are 29 companies in the life branch in insurance sector including 6 non–life companies maintaining only its inactive life portfolio in 2008. The detailed data about 22 active life / pension companies as at December 31, 2008 takes place in the Tables Chapter of the Report (Tables 42-49).  It is observed that there has been decrease in premium volume of permanent life insurance since 2004, while the share of term life insurance in total premium volume has an increasing trend. | | | |
| Tablo 1.5‑6; Hayat Branşı Direkt Priminin Teminat Bazında Dağılımı– *Direct Premium as Covers*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(000 TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Birikimi Olmayan - *Life Insurance* | 242.756 | 360.899 | 597.013 | 716.505 | 940.968 | | Yıllık Hayat - *Annually Life Insurance* | 88.539 | 158.630 | 274.634 | 377.223 | 433.363 | | Uzun Süreli Hayat - *Long Term Life Ins.* | 72.343 | 123.673 | 240.112 | 268.952 | 429.061 | | Sadece Yaşam Teminatı - *Survival Ins.* | 46.488 | 57.665 | 76.173 | 65.204 | 71.804 | | Karma Sigorta - *Endowment Insurance* | 35.386 | 20.931 | 6.095 | 5.126 | 6.741 | | Birikimli Sigorta - *Permanent Life Ins.* | 783.562 | 772.667 | 677.104 | 496.241 | 484.941 | | Gelir Sigortası – *Annuity* | 157.276 | 111.424 | 105.166 | 113.776 | 137.619 | | Diğer – *Others* | - | - | - | - | 11.052 | | **Toplam –** *Total* | **1.183.594** | **1.244.990** | **1.379.284** | **1.326.522** | **1.574.580** | | | | | | | | | | |
| Ödenen tazminatlara ilişkin dağılım incelendiğinde vefat tazminatı ödemele-rinde artış olduğu görülmektedir. Hayat portföyünden bireysel emeklilik sistemine aktarımlar, 2006 yılında özellikle iştira ödemelerinde yüksek artış yaşanmasına neden olmuştur. 2008 yılında ödenen tazminatlar içerisindeki en büyük pay % 53 ile yine iştira ödemelerine ilişkindir. | |  | | | | In last five years, there is an increase in death paid losses. It is seen that the major claim is surrender with a portion of 53% in total paid losses in life branch due to the portfolio transfer from life insurance to pension funds. | | | |
| Tablo 1.5‑7; Ödenen Tazminatların Dağılımı - *Distribution of Paid Loss*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(000 TL)** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | Vefat Tazminatı - *Death Paid Loss* | 55.371 | 57.152 | 147.029 | 199.043 | 266.568 | | Vade Gelimi ve İrat Öd. - *Maturity and Annuity* | 166.295 | 104.672 | 312.243 | 299.972 | 292.712 | | İştira Ödemeleri – *Surrenders* | 292.861 | 352.503 | 987.037 | 387.319 | 650.350 | | Kar Payı Ödemeleri\*- *Profit Share Payments* | 361.300 | 324.836 | - | - | - | | Kar Payı Farkı\*\*- *Profit Share Adjustment* | - | - | 14.743 | 17.887 | 2.682 | | Diğer\*\*\* - *Other* | - | - | 2.048 | 1.217 | 23.199 | | **Toplam Ödenen Tazminat -** *Total Paid Loss* | **875.827** | **839.163** | **1.463.100** | **905.438** | **1.235.511** | | \*2006, 2007 ve 2008 Yıllarında Matematik Karşılıkların İçinde Gösterilmiştir *Included in Mathematical Provisions in 2006, 2007, and 2008* | | | | | | | \*\*2006, 2007 ve 2008 Yıllarında Yapılan Kar Payı Düzeltmelerini İçermektedir. *Consists of Profit Share Adjustments in 2006, 2007, and 2008*  *\*\*\** Kritik Hastalıklar, Maluliyet vb. Ek Teminatlar  *Additional covers Such As Critical Illness, Disability, exc.* | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | | |
| 1.6. Sigorta Branşları İtibariyle Değerlendirme1.6.1. Branş Bazında Yapısal Göstergeler Dünya sigortacılığına paralel olarak, Türk sigortacılık mevzuatında da sigortacılık faaliyetleri hayat ve hayat dışı olmak üzere iki ana gruba ayrılmaktadır. Mülga 7397 sayılı Kanun’a göre 10 ana branştan oluşan hayat dışı sigortalar, 5684 sayılı yeni Sigortacılık Kanunu ile 18 adet olarak belirlenmiştir. Bu Raporda 01/01/2008 tarihinden itibaren uygulanan ve hayat dışı sigortalar için 18, hayat sigortaları için ise 6 ana branş olarak belirlenen yeni sistem esas alınmıştır. Ana branş bazında geçmiş yıllar ile karşılaştırma yapabilmek amacıyla 2006 ve 2007 yıllarına ilişkin bazı gelir tablosu kalemlerine ilişkin tutarlar Tablo 40 ve Tablo 41’de verilmiştir.  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 hayat dalı ile birlikte hayat dışı branşlardan sağlık ve kaza branşlarında, emeklilik şirketleri ise emeklilik ve hayat dalına ilave olarak kaza branşında faaliyette bulunabilmektedirler.  Yeni düzenlemelere göre mevcut branşlar bazında faaliyet ruhsatına sahip şirket sayıları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. | |  | | | | **1.6. Evaluation of Insurance Branches**  **1.6.1.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 6 branches of life group as at 01/01/2008. In this report, new branche system as 18 for non-life main branches and 6 life branches was considered In order to compare to last two years (2006 and 2007), some of income tables accounts are shown in Table 40 and 41.  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 casualty branches from non-life branches. If life insurance company also operate in pension system, it can only work in casualty from non-life branches.  The number of companies which have license to operate for each branch are shown in the table below. | | | |
| Tablo 1.6‑1; Faal Sigorta ve Emeklilik Şirketleri Ruhsat Tablosu  *Active Insurance and Pensions Companies Licence Table*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Hayat Dışı Sigorta Branşları** *Non Life Branches* | **Şirket Sayısı** *No.of Company* | **Hayat Grubu Sigorta Branşları** *Life Insurance Branches* | **Şirket Sayısı** *No.of Company* | | Hastalık / Sağlık – *Health* | 26 | Hayat - *Life* | 22 | | Kaza – *Casualty* | 28 | Hastalık / Sağlık - *Health* | 8 | | Kara Araçları - *Land Vehicles* | 27 | Kaza - *Casualty* | 22 | | Raylı Araçlar - *Railway Vehicles* | 27 | Evlilik / Doğum - *Marriage / Birth* | 20 | | Hava Araçları - *Air Vehicles* | 27 | Sermaye İtfa - *Capital Redemption* | 19 | | Su Araçları - *Sea Vehicles* | 27 | Yatırım Fonlu - *Investment Fund* | 19 | | Nakliyat *– Transport* | 27 |  |  | | Yangın ve Doğal Afetler – *Fire* | 27 |  |  | | Genel Zararlar - *General Damages* | 25 |  |  | | Kara Araçları Sor. - *Land Vehicles Liab.* | 27 |  |  | | Hava Araçları Sor.- *Air Vehicles Liability* | 27 |  |  | | Su Araçları Sor. - *Sea Vehicles Liability* | 27 |  |  | | Genel Sorumluluk - *Public Liability* | 27 |  |  | | Kredi – *Credit* | 12 |  |  | | Emniyeti Suistimal - *Fidelity Guarantee* | 27 |  |  | | Finansal Kayıplar - *Financial Loss* | 25 |  |  | | Hukuksal Koruma - *Legal Protection* | 18 |  |  | | Destek – *Support* | 1 |  |  | | | | | | | | | | |
| 31/12/2008 tarihi itibariyle ruhsatları bulunmakla birlikte çeşitli sebeplerle prim üretiminde bulunmayan şirketler ile faaliyette bulunmama nedenleri aşağıda verilmiştir.  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, 2008 but do not collect premium due to various reasons are shown below.  The data of these companies are not included in the Tables section of this Report except the first and the final sub sections. | | | |
| Tablo 1.6‑2; Faal Olmayan Şirketlere İlişkin Bilgiler - *Information About Inactive Companies*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Şirket Adı** *Company Name* | **Tarih** *Date* | **Faaliyetini Durdurma Sebebi -** *The Reason of Suspending Operations* |  | | BATI | 31/12/2004 | Kendi İsteği ile Sözleşme Akdetmeme *- Stopped Selling New Contract Voluntarily* | | | MAGDEBURGER | 01/05/1999 | Kendi İsteği ile Sözleşme Akdetmeme *- Stopped Selling New Contract Voluntarily* | | | INTER | 25/04/2001 | Sözleşme Yapma Yetkisi Kaldırıldı *- Authority of Selling New Contracts Has Been Cancelled* | | | MERKEZ | 03/04/2003 | Sözleşme Yapma Yetkisi Kaldırıldı *- Authority of Selling New Contracts Has Been Cancelled* | | | RUMELİ | 24/10/2003 | Sözleşme Yapma Yetkisi Kaldırıldı *- Authority of Selling New Contracts Has Been Cancelled* | | | RUMELİ HAYAT | 19/09/2003 | Sözleşme Yapma Yetkisi Kaldırıldı *- Authority of Selling New Contracts Has Been Cancelled* | | | TÜRK NİPPON | 19/01/2005 | Sözleşme Yapma Yetkisi Kaldırıldı *- Authority of Selling New Contracts Has Been Cancelled* | | | | | | | | | | | |
| Mevcut branşlara göre faaliyette bulunan şirket ile poliçe sayılarını içeren aşağıdaki tablo incelendiğinde, 2008 yılında üretilen poliçelerin % 20’sinin trafik, % 17’sinin kaza, % 14’ünün hayat ve % 7’sinin kara araçları (kasko) branşına ait olduğu görülmektedir. | |  | | | | When it is analysed number of companies operating and policy numbers, it is observed that 20% of all policies written in 2008 are TPL, 17% is casualty, 14% is life and 7% is motor own damage. | | | |
| Tablo 1.6‑3; Branş Bazında Poliçe Adetleri – *No. of Policies Per Branches*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Branşlar -** *Branches* | **Üretimde Bulunan Şirket Sayısı** *No.of Company* | **Düzenlenen Poliçe Sayısı** *No.of Written Policy* | **Toplam Sözleşme Sayısı\*** *No.of Contract* | **% Payı** *Share* | | Hastalık / Sağlık - *Health* | 34 | 981.612 | 1.372.724 | 2,62 | | Kaza – *Casualty* | 50 | 4.887.845 | 8.872.023 | 16,93 | | Kara Araçları - *Land Vehicles* | 27 | 3.828.032 | 3.830.119 | 7,31 | | Hava Araçları - *Air Vehicles* | 27 | 285 | 285 | 0,00 | | Su Araçları - *Sea Vehicles* | 27 | 14.279 | 14.279 | 0,03 | | Nakliyat *- Transport* | 27 | 1.373.230 | 1.378.965 | 2,63 | | Yangın ve Doğal Afetler - *Fire* | 27 | 2.612.671 | 2.736.946 | 5,22 | | Genel Zararlar - *General Damages* | 25 | 1.200.467 | 2.749.634 | 5,25 | | Kara Araçları Sor.(Trafik)-*Land Vehicles Liability (TPL)* | 27 | 10.659.844 | 10.659.844 | 20,34 | | Kara Araçları Sor.(Diğer)-*Land Vehicles Liability (Other)* | 27 | 483.938 | 3.971.982 | 7,58 | | Hava Araçları Sorumluluk - *Air Vehicles Liability* | 27 | 233 | 324 | 0,00 | | Su Araçları Sorumluluk - *Sea Vehicles Liability* | 27 | 24 | 28 | 0,00 | | Genel Sorumluluk - *Public Liability* | 27 | 160.606 | 2.406.250 | 4,59 | | Kredi – *Credit* | 12 | 72.536 | 72.536 | 0,14 | | Emniyeti Suistimal - *Fidelity Guarantee* | 27 | 97.839 | 106.737 | 0,20 | | Finansal Kayıplar - *Financial Loss* | 25 | 973 | 2.417 | 0,00 | | Hukuksal Koruma - *Legal Protection* | 18 | 409.284 | 3.557.746 | 6,79 | | Hayat - *Life* | 22 | 7.515.924 | 7.515.924 | 14,34 | | **Ara Toplam** I - *Total* | **52** | **34.299.622** | **49.248.763** | **93,95** | | Zorunlu Deprem *- Compulsory Earthquake* | 28 | 2.861.827 | 2.861.827 | 5,46 | | DD Tarım - *Subsidized Agriculture* | 22 | 255.664 | 255.664 | 0,49 | | Yeşil Kart - *Green Card* | 11 | 52.492 | 52.492 | 0,10 | | **Ara Toplam II** - *Total* |  | **3.169.983** | **3.169.983** | **6,05** | | **Genel Toplam -** *General Total* |  | **37.469.605** | **52.418.746** | **100,00** |   \*Paket Poliçe İçinde Yer Alan Sözleşmelerle Birlikte Toplam Sözleşme Sayısı  *Included Total Number of Contract in The Package Policy* | | | | | | | | | |
| 1.6.2. Branş Bazında Üretim ve Ödenen Hasar Trendi Hayat ve hayat dışı branş ayrımında yıllar itibariyle direkt prim üretimi incelendiğinde, hayat dışı branşlarda artışın yavaşladığı, dolayısıyla toplam üretim içinde hayat branşının ağırlığının arttığı görülmektedir. 2008 yılında sektör prim üretiminin % 87’si hayat dışı branşlara, % 13’ü ise hayat branşına aittir.  Hayat dışı branşlardan hastalık / sağlık, kara araçları, kara araçları sorumluluk ile yangın ve doğal afetler branşlarının prim üretimi içindeki ağırlığı % 10’un üzerindedir. 2008 yılında hayat dışı prim üretiminin yaklaşık yarısı oto kaza sigortalarına (kara araçları ve kara araçları sorumluluk) aittir. Ancak, 2006 ve 2007 yılları ile karşılaştırıldığında, 2008 yılı sonunda kara araçları branşının toplam üretim içindeki ağırlığının önemli oranda düşmüş olduğu, buna karşılık kara araçları sorumluluk branşında önemli bir değişiklik olmadığı görülmektedir. | |  | | | | **1.6.2. Trends of Premiums and Paid Losses per Branch**  It is observed that there is a slowdown in non-life branches premium volume last year therefore the share of life branch in total volume increases. Non–life branches constitute 87% of sector premium volume in 2008 while life branches produce 13% of it.  The share of health, land vehicles, land vehicles liability, fire and natural catastrophe branches in premium written in 2008 is over 10%. Auto insurance constitutes approximately half of the premium written of non life insurance in 2008. Compared to 2006, the share of the land vehicles in total premium decreased significantly in 2008 while the share of the land vehicles liability didn’t change. | | | |
| Tablo 1.6‑4; Direkt Primler ve Toplamdaki Payları - *Direct Premium and Divisions (000 TL)*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2006** | | **2007** | | **2008** | | | **Branşlar** *- Branches* | **Prim** *Premium* | **%** | **Prim** *Premium* | **%** | **Prim** *Premium* | **%** | | **Hayat Dışı Toplam -** *Non Life Total* | **8.089.781** | **85,38** | **9.370.359** | **87,56** | **9.995.306** | **86,47** | | Hastalık / Sağlık – *Health* | 948.629 | 14,38 | 1.162.983 | 12,41 | 1.288.068 | 12,89 | | Kaza – *Casualty* | 318.806 | 5,29 | 428.144 | 4,57 | 502.671 | 5,03 | | Kara Araçları - *Land Vehicles* | 2.751.147 | 39,32 | 3.180.745 | 33,94 | 2.838.698 | 28,40 | | Hava Araçları - *Air Vehicles* | 49.771 | 0,30 | 24.520 | 0,26 | 30.968 | 0,31 | | Su Araçları - *Sea Vehicles* | 62.946 | 0,88 | 71.473 | 0,76 | 99.183 | 0,99 | | Nakliyat *– Transport* | 268.599 | 3,47 | 280.576 | 2,99 | 305.195 | 3,05 | | Yangın ve Doğal Afetler - *Fire* | 1.503.288 | 20,28 | 1.640.536 | 17,51 | 1.784.112 | 17,85 | | Genel Zararlar - *General Damages* | 559.161 | 9,02 | 729.912 | 7,79 | 774.532 | 7,75 | | Kara Araçları Sor.-*Land Vehicles Liab.* | 1.398.984 | 19,50 | 1.577.887 | 16,84 | 2.006.607 | 20,08 | | Hava Araçları Sor.- *Air Vehicles Liab.* | 23.574 | 0,38 | 30.540 | 0,33 | 31.302 | 0,31 | | Su Araçları Sor.- *Sea Vehicles Liab.* | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 266 | 0,00 | | Genel Sorumluluk - *Public Liability* | 150.933 | 2,25 | 181.794 | 1,94 | 226.190 | 2,26 | | Kredi – *Credit* | 8.310 | 0,16 | 13.078 | 0,14 | 34.558 | 0,35 | | Emn.Suistimal - *Fidelity Guarantee* | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 464 | 0,00 | | Finansal Kayıplar - *Financial Loss* | 20.480 | 0,25 | 20.460 | 0,22 | 40.080 | 0,40 | | Hukuksal Koruma - *Legal Protection* | 25.152 | 0,34 | 27.711 | 0,30 | 32.413 | 0,32 | | **Hayat Branşı Toplam -** *Life Total* | **1.384.749** | **14,62** | **1.330.697** | **12,44** | **1.564.374** | **13,53** | | **Toplam –** *Total* | **9.474.530** | **100** | **10.701.056** | **100** | **11.559.680** | **100** | | | | | | | | | | |
| Direkt işlere ilişkin ödenen tazminatlar incelendiğinde, yıllar itibariyle değişim göstermekle beraber hayat branşının ödenen tazminatlar içindeki ağırlığının toplam prim üretimi içindeki ağırlığına göre daha yüksek olduğu görülmektedir. | |  | | | | When the paid losses for direct businesses are analyzed it is observed that the share of the paid losses of life insurance is higher than its share of the total premium written. | | |
| Tablo 1.6‑5; Direkt İşler Tazminatı - *Direct Business Loss Payments and Divisions (000 TL)*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2006** | | **2007** | | **2008** | | | **Branşlar -** *Branches* | **Öd.Tazm.** *Paid Loss* | **%** | **Öd.Tazm.** *Paid Loss* | **%** | **Öd.Tazm.** *Paid Loss* | **%** | | **Hayat Dışı Toplam-***Non Life Total* | **4.618.683** | **75,72** | **5.196.806** | **83,61** | **5.656.493** | **82,02** | | Hastalık / Sağlık – *Health* | 716.757 | 15,52 | 841.755 | 16,20 | 974.553 | 17,23 | | Kaza – *Casualty* | 45.708 | 0,99 | 63.576 | 1,22 | 69.174 | 1,22 | | Kara Araçları - *Land Vehicles* | 2.108.322 | 45,65 | 2.169.669 | 41,75 | 2.267.123 | 40,08 | | Hava Araçları - *Air Vehicles* | 4.274 | 0,09 | 1.437 | 0,03 | 2.153 | 0,04 | | Su Araçları - *Sea Vehicles* | 21.192 | 0,46 | 29.705 | 0,57 | 33.928 | 0,60 | | Nakliyat *- Transport* | 97.543 | 2,11 | 86.395 | 1,66 | 118.353 | 2,09 | | Yangın ve Doğal Afetler – *Fire* | 444.977 | 9,63 | 575.034 | 11,07 | 457.638 | 8,09 | | Genel Zararlar - *General Damages* | 248.222 | 5,37 | 284.368 | 5,47 | 299.317 | 5,29 | | Kara Araçları Sor.- *Land Vehicles Liability* | 892.468 | 19,32 | 1.099.180 | 21,15 | 1.372.067 | 24,26 | | Hava Araçları Sor.- *Air Vehicles Liability* | 1.077 | 0,02 | 1.106 | 0,02 | 9.719 | 0,17 | | Genel Sorumluluk - *Public Liability* | 29.358 | 0,64 | 31.668 | 0,61 | 36.491 | 0,65 | | Kredi – *Credit* | 2.739 | 0,06 | 3.982 | 0,08 | 7.615 | 0,13 | | Emniyeti Suistimal - *Fidelity Guarantee* | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 459 | 0,01 | | Finansal Kayıplar - *Financial Loss* | 4.388 | 0,10 | 8.807 | 0,17 | 7.728 | 0,14 | | Hukuksal Koruma - *Legal Protection* | 1.660 | 0,04 | 125 | 0,00 | 177 | 0,00 | | **Hayat Toplam -** *Life Total* | **1.481.062** | **24,28** | **1.018.976** | **16,39** | **1.240.311** | **17,98** | | **Toplam –** *Total* | **6.099.744** | **100** | **6.215.782** | **100** | **6.896.804** | **100** | | | | | | | | | |
| Prim üretimindeki dağılıma paralel şekilde hayat dışı branşlardan hastalık / sağlık, kara araçları ve kara araçları sorumluluk branşlarının ödenen tazminat içindeki ağırlığı % 10’un üzerindedir. 2008 yılında hayat dışı branşlara ait ödenen tazminatların % 64’ü oto kaza sigortalarına ilişkindir. |  | | | | Parallel to the share in premium the share of health, land vehicles, land vehicles liability, fire and natural catastrophe branches in paid losses in 2008 is over 10%. Auto insurance constitutes approximately 64% of paid losses in non life insurance in 2008. | | | |
| Kara araçları branşının, gerek prim üretimi içindeki gerek ödenen tazminat tutarı içindeki payında yıllar itibariyle azalış olmakla beraber, ödenen tazminattaki payı her yıl için prim üretimindeki payının üzerinde gerçekleşmiştir. 2008 yılında hayat dışı branşlar prim üretiminin % 28’i bu branşa ilişkin iken, bu oran ödenen tazminatlarda % 40’a çıkmaktadır. Buna karşılık, yangın ve doğal afetler branşının prim üretimi içindeki ağırlığı % 18 iken ödenen tazminatlar içindeki ağırlığı % 8’dir. | |  | | | | Although the share of land vehicles in paid losses and premium written decreased over the years, the share of land vehicles in the paid losses exceeded its share in premium written each year. While the share of land vehicles branch in premium written is 28%, its share in paid losses is observed as 40% in 2008. The ratios of premium written and paid losses in fire and natural catastrophe branch are 18% and 8 respectively. | | |
| 1.6.3. Branş ve Grup Şirket Ayrımında 2008 Yılı Değerlendirmesi 2008 yılı faaliyetleri sonucunda hayat dışı şirketler 431.539 bin TL teknik kar ederlerken, hayat/emeklilik şirketleri (emeklilik faaliyetleri hariç) 66.659 TL teknik kar etmişlerdir. Hayat dışı şirketler için kara araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kredi ve emniyeti suistimal branşlarında, hayat şirketleri için ise hastalık / sağlık branşında teknik zarar söz konusudur.  2008 yılında aktif olarak faaliyette bulunan sigorta şirketlerinin branş ayrımında direkt işlere ilişkin bazı teknik göstergeleri aşağıdaki tabloda, şirket bazında ayrıntılı verileri ise Rapor’un Tablolar kısmında (Tablo 14-29 ile 42-44) verilmiştir. | |  | | | | **1.6.3.Evaluation of Branches for 2008**  While non-life insurance companies make TL 431,539 thousand technical profit in 2008, life/pension companies make TL 66,659 thousand technical profit excluding pension activities. Non-life companies have technical loss in land vehicles liability, air vehicles liability, general liability, credit, and fidelity guarantee branches and life companies have technical loss in health branch.  Some technical indicators per branch for direct business of active companies for year 2008 are shown in the table below. Detailed data per companies take place in the Tables section (Tables 14-29 and 42-44) of this Report. | | |
| Tablo 1.6‑6; Branş Bazında Teknik Veriler (Direkt İşler) (000 TL)  *Technical Indicators for per Branches (Direkt Bus.)*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Branşlar -** *Branches* | **Prim** *Premium* | **Öd.Tazm.** *Paid Loss* | **Muallak Tazminat** *Outstan. Claims* | **Ödenen Komisyon** *Paid Inter.Com.* | **Alınan Komisyon** *Received Reins. Comm.* | **Teknik Kar** *Tech. Profit* | | **Hayat Dışı Şirk.**- *Non-Life Co.* | **9.620.123** | **5.365.857** | **3.456.904** | **862.207** | **329.972** | **431.539** | | Hastalık / Sağlık - *Health* | 971.395 | 691.663 | 79.870 | 51.040 | 18.956 | 51.077 | | Kaza - *Casualty* | 443.201 | 56.629 | 54.115 | 75.820 | 12.231 | 223.850 | | Kara Araçları - *Land Vehicles* | 2.838.698 | 2.267.123 | 566.630 | 236.687 | 21.274 | 52.876 | | Hava Araçları - *Air Vehicles* | 30.968 | 2.153 | 124.365 | 169 | 597 | 352 | | Su Araçları - *Sea Vehicles* | 99.183 | 33.928 | 47.605 | 4.196 | 6.905 | 15.117 | | Nakliyat *- Transport* | 305.195 | 118.353 | 141.492 | 58.377 | 32.355 | 87.249 | | Yangın ve Doğal Afetler - *Fire* | 1.784.112 | 457.638 | 450.085 | 157.046 | 124.599 | 222.133 | | Genel Zararlar - *General Damages* | 774.532 | 299.317 | 391.978 | 64.030 | 59.841 | 79.438 | | Kara Araçları Sor.- *Land Veh.Liab.* | 2.006.607 | 1.372.067 | 1.225.789 | 186.842 | 28.980 | -298.694 | | Hava Araçları Sor.- *Air Veh.Liab.* | 31.302 | 9.719 | 31.350 | 223 | 443 | -1.312 | | Su Araçları Sor.- *Sea Veh.Liab.* | 266 | 0 | 28 | 0 | 15 | 15 | | Genel Sor.- *Public Liability* | 226.190 | 36.491 | 299.327 | 20.396 | 18.004 | -6.879 | | Kredi - *Credit* | 34.558 | 7.615 | 30.567 | 2.688 | 2.005 | -15.987 | | Emniyeti Suis.- *Fidelity Guarantee* | 464 | 459 | 1.118 | 46 | 35 | -221 | | Finansal Kayıplar - *Financial Loss* | 40.080 | 7.728 | 7.300 | 2.222 | 3.377 | 869 | | Huk. Koruma - *Legal Protection* | 32.413 | 177 | 530 | 2.424 | 201 | 21.315 | | Hayat - *Life* | 960 | 4.800 | 4.753 | 0 | 154 | 342 | | **H / E Şirk.-** *Life/Pension Co.* | **1.939.557** | **1.530.947** | **193.711** | **150.147** | **29.997** | **66.659** | | Hastalık / Sağlık - *Health* | 316.673 | 282.890 | 16.255 | 22.759 | 4.214 | -25.299 | | Kaza - *Casualty* | 59.470 | 12.545 | 13.096 | 6.664 | 4.675 | 2.479 | | Hayat **-** *Life* | 1.563.414 | 1.235.511 | 164.359 | 120.724 | 21.108 | 89.479 | | **Toplam -** *Total* | **11.559.680** | **6.896.804** | **3.650.614** | **1.012.354** | **359.969** | **498.198** | | | | | | | | | |
| 2008 yılında, hayat dışı sigorta şirketleri % 4,38 oranında, hayat sigorta şirketleri ise % 3,40 oranında kar etmiştir. Portföy içindeki ağırlığı toplam % 20 olan kara araçları sorumluluk branşında % 28 oranında teknik zarar edilmesi ve portföy içindeki ağırlığı % 28 olan kara araçları kasko branşında sadece % 2 oranında teknik kar edilmesi sektörün teknik karlılığı üzerinde önemli bir rol oynamıştır. | |  | | | | In 2008, technical profit of non life companies is 4.38% while life insurance companies made technical profit at the ratio of 3.40%. The 28 % loss in TPL which constitutes 20% of total premium and 2% technical profit in land vehicles which constitutes 28% of total premium played an important role in technical results of the sector in 2008. | | |
| Tablo 1.6‑7; Karlılık Göstergeleri – *Profitability Indicators*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Branşlar** *- Branches* | **Prim Kons.** *Premium Retention*  *(%)* | **Hasar Kons.** *Loss Retention (%)* | **TTO** *Paid Loss Ratio (%)* | **H/P Oranı** *Loss Ratio (%)* | **Teknik Karlılık** *Tech. Profit (%)* | | **Hayat Dışı Şirketler** - *Non-Life Co.* | **68,62** | **75,03** | **60,63** | **75,30** | **4,38** | | Hastalık / Sağlık - *Health* | 82,08 | 81,37 | 89,69 | 82,71 | 5,10 | | Kaza - *Casualty* | 86,38 | 63,46 | 51,61 | 21,06 | 50,20 | | Kara Araçları - *Land Vehicles* | 86,08 | 86,03 | 80,05 | 81,62 | 1,86 | | Hava Araçları - *Air Vehicles* | 1,35 | -0,80 | 1,40 | 354,16 | 1,14 | | Su Araçları - *Sea Vehicles* | 26,54 | 33,21 | 41,91 | 44,78 | 15,05 | | Nakliyat *- Transport* | 58,50 | 48,23 | 45,23 | 48,78 | 27,88 | | Yangın ve Doğal Afetler - *Fire* | 43,00 | 51,54 | 50,27 | 40,80 | 14,43 | | Genel Zararlar - *General Damages* | 39,48 | 37,33 | 43,32 | 71,35 | 11,43 | | Kara Araçları Sorumluluk (Trafik) *Land Vehicles Liability (TPL)* | 86,39 | 84,51 | 53,53 | 115,04 | -28,36 | | Kara Araçları Sorumluluk (Diğer)  *Land Vehicles Liability (Other)* | 86,97 | 69,58 | 36,85 | 33,79 | 67,69 | | Hava Araçları Sorumluluk *Air Vehicles Liability* | 0,30 | 48,38 | 23,67 | 1,76 | -4,15 | | Su Araçları Sorumluluk *Sea Vehicles Liability* | 2,09 | 0,00 | 1,10 | 41,38 | 5,81 | | Genel Sorumluluk - *Public Liability* | 41,88 | 50,00 | 10,85 | 79,80 | -2,95 | | Kredi - *Credit* | 54,84 | 40,28 | 19,77 | 171,96 | -39,04 | | Emn. Suistimal - *Fidelity Guarantee* | 52,30 | 45,55 | 29,10 | 266,49 | -47,76 | | Finansal Kayıplar - *Financial Loss* | 18,76 | 66,85 | 51,01 | 17,90 | 2,08 | | Hukuksal Koruma - *Legal Protection* | 96,89 | 99,50 | 24,97 | 1,63 | 65,76 | | **H / E Şirketleri -** *Life/Pension Co.* | **91,95** | **93,25** | **88,75** | **85,58** | **3,40** | | Hastalık / Sağlık - *Health* | 74,29 | 70,96 | 94,69 | 90,06 | -7,79 | | Kaza - *Casualty* | 83,50 | 79,22 | 48,93 | 48,98 | 4,17 | | Hayat **-** *Life* | 95,90 | 98,44 | 88,22 | - | 5,61 | | | | | | | | | |
| SİGORTACILIK ALANINDA FAALİYET GÖSTEREN DİĞER KURULUŞLARDoğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK) 17/08/1999 tarihinde Marmara Bölgesinde meydana gelen depremden sonra deprem zararlarının en aza indirilmesi amacıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından Zorunlu Deprem Sigortası'na ilişkin düzenleme yapılmıştır.  27/08/1999 tarihli ve 4452 sayılı Kanunun verdiği yetkiye dayanılarak hazırlanan 587 sayılı "Zorunlu Deprem Sigortasına Dair Kanun Hükmünde Kararname" 27/12/1999 tarihli ve 23919 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.  Söz konusu KHK ile 27/09/2000 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 27/09/2000 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 Eureko 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, bu sözleşme beşer yıllık sürelerle yenilenmektedir.  DASK’dan alınan 01/01/2008-31/12/2008 dönemini kapsayan genel veriler aşağıda, 31/12/2008 tarihli mali tablolar ise Tablo 55A ve 55B’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 Turkish Treasury regulated compulsory earthquake insurance to reduce the hazard to minimum.  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 the agreement between Turkish Treasury and Eureko Sigorta AŞ in 2005 due to sixth article of decree law numbered 587, Eureko Sigorta AŞ has been authorized as operating manager of TCIP as establishment administrator. In the related legislation, it is anticipated to renew the contract for periods of 5 years.  General indicators of TCIP for the period 01/01/2008-12/31/2008 are shown in the table below and financial statements are in Tables 55A-55B. | | |
| Tablo 2.1‑1; DASK 2008 Yılı Genel Verileri - *TCIP's General Indicators for 2008*   |  |  | | --- | --- | | Yazılan Poliçe Adedi - *No.of Policy* | 2.843.608 | | Verilen Teminat ( TL) – *Cover* | 148.111.123.205 | | Verilen Teminat ( USD ) *- Cover* | 97.326.273.627 | | Tahakkuk Eden Prim (TL) - *Premium Income* | 272.622.834 | | Ortalama Teminat (TL) - *Average Cover* | 52.086 | | Ödenen Komisyon (TL) - *Paid Commission* | 45.450.500 | | | | | | | | | |
| 31/12/2008 tarihi itibariyle DASK fonlarının dağılımı aşağıda sunulmuştur. | |  | | | | Composition of funds of the Pool as at December 31, 2008 is shown in the table below. | | |
| Tablo 2.1‑2; DASK Fonlarının Dağılımı (TL) - *Composition of the Funds of TCIP*   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **Tutar** *Amount* | **% Dağılım** Ratio | | Vadeli TL Mevduat - *Term Deposits Turkish Liras* | 813.909.456 | 87,34 | | Hazine Bonosu / Devlet Tahvili (TL) - *Tresury Bills / Government Bond* | 84.764.350 | 9,10 | | Vadeli Döviz Mevduat (Döviz) - *Foreign Exchange Term Deposits* | 28.055.514 | 3,01 | | Diğer – *Other* | 5.205.340 | 0,56 | | **Toplam –** *Total* | **931.934.659** | **100,00** | | | | | | | | | |
| DASK fonlarının önemli bir kısmı vadeli Türk Lirası mevduat hesaplarında değerlendirilmektedir.  31/12/2008 tarihi itibariyle bölgeler bazında sigortalı konut sayısının dağılımı ve sigortalılık oranı aşağıda, il bazındaki dağılım ise Tablo 56’da verilmiştir. | |  | | | | Most of the funds are invested in bank term deposits.  As of 12/31/2008 geographical spread of insurable dwellings and insurance ratios are given in table below and distribution according to provinces is in Table 56. | | |
| Tablo 2.1‑3; Bölgeler Bazında Sigortalılık Oranı - *Insurance Ratio according to the Regions*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Bölgeler -** *Regions* | **Konut Sayısı** *No.of Dwellings* | **Sig.Konut Sayısı** *No.of Ins. Dewllings* | **Poliçe Dağılımı** *Policy Ratio* | **Sigortalılık Oranı** *Insured Ratio* | | Marmara - *Marmara Region* | 4.394.901 | 1.312.998 | 46,17 | 29,88 | | İç Anadolu - Central Anatolia | 2.603.180 | 542.163 | 19,07 | 20,83 | | Ege - *Aegon Region* | 2.288.354 | 431.408 | 15,17 | 18,85 | | Akdeniz - *Mediterranean Region* | 1.851.450 | 239.953 | 8,44 | 12,96 | | Karadeniz - *Black Sea Region* | 1.791.573 | 178.645 | 6,28 | 9,97 | | Doğu Anadolu - *Eastern Anatolia* | 979.108 | 67.939 | 2,39 | 6,94 | | Güney Doğu Anadolu - *Southeastern Anatolia* | 1.009.232 | 70.502 | 2,48 | 6,99 | | **Toplam -** *Total* | **14.917.798** | **2.843.608** | **100,00** | **19,06** | | | | | | | | | |
| Sigortalılık oranının en yüksek olduğu bölge Marmara Bölgesidir. Onu sırasıyla İç Anadolu ve Ege Bölgesi takip etmektedir.  Yıllar itibariyle yazılan poliçe adetlerinin ve prim tutarlarının seyri aşağıda verilmiştir. | |  | | | | The Marmara region has the highest insurance penetration level and is 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*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Yıl -** *Year* | **Poliçe Adedi** *No.of Policy* | **Prim Tutarı** *Premium (TL)* | | 2000 | 159.324 | 1.681.195 | | 2001 | 2.427.840 | 40.942.237 | | 2002 | 2.127.980 | 65.605.100 | | 2003 | 2.022.470 | 86.305.345 | | 2004 | 2.089.569 | 126.208.384 | | 2005 | 2.417.176 | 159.094.714 | | 2006 | 2.554.709 | 205.815.940 | | 2007 | 2.617.974 | 234.623.318 | | 2008 | 2.843.608 | 272.622.834 | | | | | | | | | |
| 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 dosya sayısı ve tutarları aşağıda yer almaktadır. | |  | | | | The downward trend observed in the number of policies since 2001 ended in 2005 and started to move upward again due to 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*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Depremin Oluş Yılı** *Year of Earthquake* | **Deprem Sayısı** *No.of Earthquake* | **Dosya Sayısı** *No.of Claims* | **Ödenen Tazminat (TL)** *Paid Loss* | | | 2000 | 1 | 6 | 23.022 | | 2001 | 17 | 338 | 127.497 | | 2002 | 21 | 1.558 | 2.284.835 | | 2003 | 20 | 2.504 | 5.203.990 | | 2004 | 31 | 587 | 768.927 | | 2005 | 41 | 3.485 | 8.043.617 | | 2006 | 22 | 495 | 1.286.263 | | 2007 | 29 | 854 | 973.603 | | 2008 | 36 | 397 | 416.785 | | **Toplam -** *Total* | **218** | **10.224** | **19.128.539** | | | | | | | | | |
| DASK tarafından kuruluşundan bu yana toplam 19,1 milyon TL tazminat ödenmiştir. Bunun 8 milyon TL’lik kısmı 2005 yılı depremlerine aittir.  2008 yılında meydana gelen depremlere ilişkin bilgiler ve ödenen tazminat tutarları şöyledir: | |  | | | | The total claims paid by TCIP has been TL 19.1 million. of which TL 8 million for earthquakes occurred in year 2005.  Earthquakes occurred in 2008 and respective paid losses are given in the table below. | | |
| Tablo 2.1‑6; 2008 Yılı Depremlerine İlişkin Ödenen Tazm.-*The Paid Losses by the TCIP in 2008*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Depremin Tarihi** *Date of Earthquake* | **Depremin Oluş Yeri** *Place of Earthquake* | **Büyüklük** *Magnitude* | **Dosya Sayısı** *No.of Claims* | **Ödenen Tazminat (TL)** *Paid Loss* | | 01.01.2008 | Adana/Kozan | 4,1 | 1 | 1.089 | | 04.01.2008 | Ankara / Afşar | 4,0 | 4 | 8.435 | | 05.01.2008 | İzmir / Menemen | 4,2 | 30 | 42.556 | | 10.01.2008 | Aydın / Buharkent | 4,2 | 8 | 13.215 | | 14.01.2008 | Çorum / Seydim | 4,3 | 1 | 926 | | 28.01.2008 | Hakkari / Merkez | 3,7 | 156 | 70.416 | | 31.01.2008 | Ankara / Çubuk | 4,9 | 7 | 18.454 | | 01.02.2008 | Ankara / Bala | 4,1 | 4 | 5.808 | | 03.03.2008 | Ankara / Afşar | 3,1 | 3 | 6.785 | | 12.03.2008 | Yalova / Çınarcık | 4,8 | 31 | 34.708 | | 15.03.2008 | Ankara / Afşar | 4,9 | 11 | 12.278 | | 15.03.2008 | Manisa / Kırkağaç | 4,2 | 3 | 72.721 | | 29.03.2008 | Çorum / Merkez | 4,5 | 1 | 864 | | 02.04.2008 | Çorum/Seydim | 4,1 | 5 | 3.794 | | 15.04.2008 | Hakkari / Şemdinli | 3,8 | 1 | 560 | | 25.04.2008 | Denizli / Honaz | 4,8 | 2 | 1.054 | | 28.04.2008 | Hakkari / Merkez | 3,6 | 16 | 6.054 | | 12.05.2008 | Hakkari / Çukurca | 4,1 | 36 | 11.181 | | 30.05.2008 | Denizli/Çameli | 4,1 | 1 | 1.370 | | 01.06.2008 | Çanakkale/Beyçayırı | 4,3 | 1 | 5.379 | | 08.06.2008 | Hakkari / Çukurca | 4,0 | 16 | 6.737 | | 16.06.2008 | Balıkesir / Dursunbey | 4,0 | 2 | 1.678 | | 25.06.2008 | Hakkari / Merkez | 4,2 | 6 | 1.724 | | 29.06.2008 | Marmara Denizi | 3,7 | 2 | 2.390 | | 02.07.2008 | Hakkari / Merkez | 4,1 | 3 | 848 | | 03.07.2008 | Denizli/Çameli | 4,4 | 1 | 3.630 | | 10.07.2008 | Balıkesir / Tütüncü | 4,9 | 3 | 3.055 | | 15.07.2008 | Akdeniz | 6,4 | 5 | 11.459 | | 20.07.2008 | İzmir / Karaburun | 4,0 | 18 | 35.811 | | 19.08.2008 | Hakkari/Bağışlı | 4,1 | 3 | 777 | | 03.09.2008 | Adıyaman/Samsat | 5,1 | 6 | 16.225 | | 12.09.2008 | Çanakkale/Bozcaada | 4,1 | 1 | 3.126 | | 23.09.2008 | Ankara/Afşar | 4,6 | 2 | 3.312 | | 05.10.2008 | Yalova/Çınarcık | 4,1 | 2 | 2.741 | | 10.10.2008 | Ankara/Afşar | 4,1 | 1 | 1.165 | | 02.11.2008 | Kayseri/Güneşli | 4,9 | 4 | 4.460 | | **Toplam -** *Total* | | | **397** | **416.785** | | | | | | | | | |
| 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 TL 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 01/01/2008 – 31/12/2008 dönemini kapsayan veriler aşağıda, şirket bazında ayrıntıları ise Tablo 57’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 storing and analysing data for daily electronic monitoring of companies operating private pension system and to implement licensing exams of private pension agents, 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 TL 2,475,225 and its center is in Istanbul.  EGM performs 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 possible problems   General indicators of private pension system generated by EGM for the period 01/01/2008-12/31/2008 are given below and detailed data in terms of companies are in Table 57. 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*   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **Sözleşme Adedi** *No.of Contract* | **Katkı Payı (TL)** *Contribution Amount* | | Bireysel Direkt Satış - *Individual Direct* | 1.261.869 | 3.553.312.320 | | Kurumsal Direkt Satış - *Corporate Direct* | 80.653 | 305.630.210 | | Acente – *Agent* | 196.097 | 697.031.337 | | Yönetici – *Manager* | 71.906 | 298.914.050 | | Banka - *Bank* | 299.438 | 500.888.108 | | Çağrı Merkezi - *Call Center* | 4.441 | 16.399.179 | | Broker | 18.862 | 95.520.556 | | **Toplam -** *Total* | **1.933.266** | **5.467.695.761** | | | | | | | | | |
| Aynı döneme ilişkin ödeme şekline göre ayrıma bakıldığında kredi kartı ile ödeme şeklinin yoğunlukta olduğu görülmektedir. | |  | | | | According to payment instruments for the same period, credit card is the most common tool for payments. | | |
| Tablo 2.2‑2; Ödeme Aracına Göre - *According to Payment Tools*   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **Sözleşme Adedi** *No.of Contract* | **Katkı Payı (TL)** *Contribution Amount* | | Kredi Kartı - *Credit Card* | 1.098.765 | 2.595.780.209 | | Otomatik Ödeme - *Automatic Payment* | 388.809 | 978.018.467 | | Havale - *Money Order* | 625.325 | 1.394.691.468 | | Nakit - *Cash* | 305.942 | 498.975.090 | | Çek - *Check* | 6 | 1.320 | | Posta Çeki - *Postal Check* | 284 | 229.206 | | **Toplam -** *Total* | **2.419.131** | **5.467.695.761** | | | | | | | | | |
| Ödeme yapılan para cinsine göre ayrımda ise katılımcıların % 92’sinin tercihinin Türk Lirası olduğu görülmektedir. | |  | | | | Distribution of contracts according to contracts’ currency, 92% of the participants prefers TL currency for payments. | | |
| Tablo 2.2‑3; Ödemenin Yapıldığı Para Birimine Göre - *According to Currency*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **TL** *Turkish Lira* | **AVRO** *EURO* | **ABD Doları** *USD* | **Toplam** *Total* | | Sözleşme Adedi - *No.of Contract* | 1.787.779 | 14.723 | 130.764 | 1.933.266 | | Katkı Payı - *Contribution Amount* | 4.994.664.838 | 93.843.246 | 379.187.677 | 5.467.695.761 | | | | | | | | | |
| Sözleşmelerin bölge bazında ayrımı incelendiğinde katılımcıların % 50’sinin Marmara Bölgesinde ve % 16’sının da İç Anadolu Bölgesinde ikamet ettikleri görülmektedir. | |  | | | | When analyzed the distribution of participants according to Regions it is observed that 50% of the participants reside in Marmara Region and 16% of participants reside in Central Anatolia. | | |
| Tablo 2.2‑4; Katılımcıların İkamet Ettikleri Coğrafi Bölgeye Göre  *Distribution of Participants According to Regions*   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **Sözleşme Adedi** *No.of Contract* | **Katkı Payı (TL)** *Contribution Amount* | | Marmara - *Marmara Region* | 876.669 | 2.713.153.667 | | İç Anadolu - *Central Anatolia* | 290.055 | 875.470.629 | | Ege - *Aegean Region* | 311.427 | 809.085.102 | | Akdeniz - *Mediterranean Region* | 232.281 | 564.933.021 | | Karadeniz - *Black Sea Region* | 121.072 | 275.932.064 | | Güney Doğu Anadolu - *Southeastern Anatolia* | 54.759 | 114.747.766 | | Doğu Anadolu - *Eastern Anatolia* | 40.079 | 78.563.742 | | Yurtdışı – *Abroad* | 6.924 | 35.809.769 | | **Toplam –** *Total* | **1.933.266** | **5.467.695.761** | | | | | | | | | |
| 2.3. Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi (TRAMER) Ülkemizde prim üretimi açısından önemli bir büyüklüğe ve geniş bir uygulama alanına sahip olan Trafik Sigortasının daha sağlıklı bir alt yapıya kavuşturulması için 16/12/2003 tarihli ve 25318 sayılı Resmi Gazete’de 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 tarihli 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 01/01/2008-31/12/2008 dönemini kapsayan veriler aşağıda, il bazında sigorta bilgileri ise Tablo 58’de verilmiştir. | |  | | | | **2.3. Motor TPL Insurance Information Center (TRAMER)**  To establish a 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 compulsory TPL insurance.  All insurance companies holding license in the branch of TPL or casualty are the natural members of the Center.  Basicly, the establisment of TRAMER aims to collect and store statistical data with regard to TPL insurance, warrant similarity in applications, prevent insurance fraud, increase confidence in insurance sector, implement regular and acurate loss payments, to determine motor vehicles operators without valid insurance and increase the insured ratio.  The data generated by TRAMER for period 01/01/2008-12/31/2008 is given below and detailed data in terms of companies is shown in Table 58. | | |
| Tablo 2.3‑1; Genel Göstergeler - *General Indicators*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Genel Veriler -** *General Data* | **Trafik** *Third Party Liability* | **Kasko** *Motor Own Damage* | | Araç Sayısı\* - *No.of Vehicle* | 13.765.395 | 13.765.395 | | Yazılan Poliçe Adedi - *No.of Written Policy* | 10.940.481 | 3.468.467 | | Yürürlükteki Poliçe Adedi - *No.of Current Policy* | 10.314.802 | 3.468.161 | | Sigortalılık Oranı - *Penetration (%)* | 74,93 | 25,19 | | \*Aralık 2008 tarihi itibariyle TUİK tarafından yayınlanan araç sayısıdır. | | | | \**Turkish Statistical Institute in December 2008* |  |  | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |
|  | | | | | | | | |
| Güvence Hesabı 18/10/1983 tarihli 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 tarihlie 24335 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4629 sayılı Bazı Fonların Tasfiyesi Hakkındaki Kanunla adı “Karayolları Trafik Garanti Sigortası Hesabı” olarak değiştirilen Hesap, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile kapsamı genişletilerek “Güvence Hesabı” adını almıştır. Hesap 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 Motorlu Taşıt Bürosu tarafından tekemmül ettirilen hasar dosyalarının tazminat tutarlarını ödemekle yükümlü tutulmuştur.   2008 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 have not insurance coverage , 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 2008 in terms of claims are showed below. | | |
| Tablo 2.4‑1; 2008 Yılı Ödenen Tazminatlar - *Paid Loss for the Year of 2008*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **(TL)** | **5684 Sayılı SK'nun 14/2-c Kapsamında Ödemeler** *Paid Loss for Bankruptcy* | **5684 Sayılı SK'nun 14/2-a,b,ç Kapsamında Ödemeler** *Paid Loss for Other Reasons* | **5684 Sayılı SK'nun 14/d Kapsamında Ödemeler** *Paid Loss for Green Card System* | **Toplam** *Total* | | **Dosya Adedi - *No.of Claims*** | **628** | **4.701** | **53** | **5.382** | | Maddi Tazminat – *Property damage* | 1.085.334 | 0 | 126.264 | 1.211.598 | | Tedavi Tazminatı - *Physical Injury* | 362.527 | 1.579.141 | 76.010 | 2.017.678 | | Ölüm ve Defin - *Death / Funeral* | 1.644.796 | 14.638.525 | 288.307 | 16.571.628 | | Maluliyet - *Disability* | 682.720 | 6.773.114 | 488.467 | 7.944.301 | | **Toplam -** *Total* | **3.775.376** | **22.990.780** | **979.047** | **27.745.204** |   **Tablo 2.4-2 5684 Sayılı Kanun’un 14/a,b,ç Mad.Kapsamındaki Ödemelerin Branş Bazında Dağılımı–***Distribution of Paid Losses Except Bankruptucy According to Branches*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(TL)** | **ZMSS (Trafik)** *Motor Comp. TPL* | **Zorunlu KTMSS\*** *Comp. Land Transp. Liab.* | **KYTZKFK\*\*** *Comp. Pass.Land. Transp. Pers. Accident* | **Tüpgaz Zorunlu Sor.** *Comp. TPL Ins for LPG* | **Teh. Mad. Zor.Sor.** *Comp. TPL Ins. For Hazardous Material* | | **Dosya Adedi - *No.of Claims*** | **4.665** | **0** | **19** | **0** | **17** | | Maddi Tazminat - *Material* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | Tedavi Tazminatı - *Physical Injury* | 1.577.794 | 389 | 25 | 0 | 933 | | Ölüm ve Defin - *Death / Funeral* | 12.492.802 | 77 | 1.363.548 | 0 | 782.099 | | Maluliyet - *Disability* | 6.651.196 | 0 | 25.864 | 171 | 95.883 | | **Toplam -** *Total* | **20.721.792** | **466** | **1.389.437** | **171** | **878.914** | | \*Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası  \*\*KYTZKFKS: Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası | | | |  |  | | | | | | | | | |
| 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 14’üncü maddesinin ikinci fıkrasının (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; 5684 Sayılı SK 14/2-c Maddesi Gereği Yapılam Tazm.Ödemeleri - *Paid Loss for Bankruptcy*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(TL)** | **2004\*** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Dosya Adedi - *No.of Claims*** | **33.404** | **14.174** | **4.113** | **1.066** | **628** | | Maddi Tazminat - *Material* | 19.677.914 | 11.094.277 | 2.807.059 | 4.994.878 | 1.085.334 | | Tedavi Tazm. - *Physical Injury* | 385.039 | 371.763 | 444.603 | 601.045 | 362.527 | | Ölüm ve Defin - *Death / Funeral* | 3.261.915 | 2.103.959 | 1.845.322 | 2.568.506 | 1.644.796 | | Maluliyet - *Disability* | 353.269 | 490.691 | 727.115 | 844.306 | 682.720 | | **Toplam -** *Total* | **23.678.137** | **14.060.691** | **5.824.099** | **9.008.735** | **3.775.376** | | \* 2004 ve Öncesi - *2004 and Before* | |  |  |  |  | | | | | | | | | |
| 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 14’üncü maddesinin ikinci fıkrasının a, b, ç ve d 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; 5684 Sayılı SK 14/2-a,b,ç,d Maddesi Gereği Yapılan Tazm.Ödemeleri  *Paid Loss for Other Reasons*   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **(TL)** | **2004\*** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Dosya Adedi - *No.of Claims*** | **526** | **567** | **1.183** | **2.653** | **4.701** | | Tedavi Tazminatı - *Physical Injury* | 132.865 | 532.612 | 509.620 | 1.304.017 | 0 | | Ölüm ve Defin - *Death / Funeral* | 3.716.618 | 7.348.259 | 9.339.808 | 9.950.975 | 1.579.141 | | Maluliyet - *Disability* | 176.708 | 1.016.337 | 2.267.079 | 4.209.853 | 14.638.525 | | **Toplam -** *Total* | **4.026.191** | **8.897.208** | **12.116.507** | **15.464.845** | **16.217.666** | | \* 2004 ve Öncesi - *2004 and Before* | |  |  |  |  | | | | | | | | | |
| Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu Merkezi İstanbul’da olan Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu, 01/01/1953 tarihinde çalışmaya başlayan “Uluslararası Motorlu Taşıt Mali Sorumluluk Sigortası (Yeşil Kart) Sistemi” ile koordineli çalışmakta ve 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**  Turkish Motor Insurance Bureau which center is in Istanbul 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. Yeşil kart 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 Şirketler ve Primleri**-*Members of Green Card System and Premium (TL)*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Şirket Adı**  *Name of Company* | **Motosiklet** *Motorcycle* | **Hususi Oto** *Private Car* | **Kamyon** *Truck* | **Otobüs** *Bus* | **Muhtelif** *Other* | **Toplam** *Total* | | ALLIANZ | 5.795 | 192.765 | 77.076 | 38.733 | 1.592.130 | 1.906.498 | | ANADOLU | 2.624 | 240.512 | 252.391 | 45.791 | 7.326.185 | 7.867.502 | | ANKARA | 903 | 91.470 | 3.097.046 | 44.063 | 424.985 | 3.658.467 | | AXA | 4.932 | 325.181 | 2.932.759 | 52.889 | 395.400 | 3.711.161 | | BASAK GROUPAMA | 4.023 | 115.497 | 91.492 | 9.196 | 3.899.765 | 4.119.973 | | ERGOISVICRE | 14.988 | -68 | 541.570 | 166.918 | 15.189.145 | 15.912.553 | | EUREKO | 321 | 35.727 | 106.401 | 3.284 | 4.094.569 | 4.240.304 | | GUNES | 1.292 | 201.573 | 4.408.154 | 136.927 | 612 | 4.748.559 | | GUVEN | 557 | 62.909 | 16.907 | 48.883 | 1.477.522 | 1.606.777 | | MAPFRE GENEL | 2.575 | 85.472 | 1.813.630 | 102.308 | 201.828 | 2.205.813 | | YAPI KREDI | 51.691 | 1.746.631 | 471.311 | 88.137 | 2.268.718 | 4.626.489 | | **Toplam** - *Total* | **89.702** | **3.097.668** | **13.808.737** | **737.128** | **36.870.860** | **54.604.096** | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |
| 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; 2008 Yılı Şirket Bazında Prim Üretimi - *Premium Volume as Company for 2008 (TL)*   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Şirket Adı**  *Name of Company* | **Bitkisel Ürün** *Vegetable Product* | **Hayvan Hayat** *Animal Life* | **Sera** *Green House* | | | **Kümes Hayvanları** *Poultry* | **Su Ürünleri** *Fishery Product* | **Toplam** *Total* | | AK | 4.067.855 | 428.937 | 296.253 | | | 0 | 528.036 | 5.321.081 | | ALLIANZ | 4.760.795 | 1.503.747 | 318.075 | | | 0 | 0 | 6.582.618 | | ANADOLU | 1.118.077 | 200.792 | 89.942 | | | 0 | 0 | 1.408.811 | | ANKARA | 1.271.926 | 1.094.873 | 272.048 | | | 309 | 361.114 | 3.000.269 | | AVİVA | 103.510 | 27.049 | 0 | | | 0 | 0 | 130.558 | | AXA | 1.779.326 | 650.277 | 331.622 | | | 148.464 | 61.825 | 2.971.514 | | BAŞAK GROUPAMA | 15.520.400 | 3.817.822 | 481.299 | | | 15.177 | 22.163 | 19.856.860 | | BİRLİK | 705.799 | 262.951 | 168.031 | | | 8.312 | 0 | 1.145.093 | | ERGOİSVİÇRE | 2.891.009 | 852.294 | 115.802 | | | 0 | 7.671 | 3.866.775 | | EUREKO | 3.840.999 | 125.104 | 84.240 | | | 0 | 0 | 4.050.343 | | FİBA | 105.702 | 29.853 | 0 | | | 9.489 | 0 | 145.044 | | MAPFRE GENEL | 922.619 | 17.471 | 0 | | | 16.189 | 0 | 956.279 | | GÜNEŞ | 12.349.318 | 6.828.466 | 325.146 | | | 562.592 | 113.842 | 20.179.364 | | GÜVEN | 19.198.465 | 2.829.249 | 759.982 | | | 0 | 0 | 22.787.696 | | HDI | 477.187 | 96.260 | 4.716 | | | 0 | 0 | 578.162 | | HÜR | 305.437 | 80.734 | 51.264 | | | 0 | 1.306 | 438.742 | | IŞIK | 426.807 | 28.965 | 119.101 | | | 0 | 0 | 574.873 | | LIBERTY | 2.035.122 | 545.642 | 270.217 | | | 0 | 0 | 2.850.982 | | RAY | 99.613 | 55.517 | 31.043 | | | 0 | 70.376 | 256.549 | | SBN | 16.290 | 61.713 | 0 | | | 0 | 0 | 78.003 | | YAPI KREDİ | 129.390 | 5.040 | 26.982 | | | 0 | 0 | 161.412 | | ZURICH | 543.205 | 546.932 | 12.387 | | | 0 | 0 | 1.102.524 | | **Toplam -** *Total* | **72.668.851** | **20.089.686** | **3.758.149** | | | **760.531** | **1.166.332** | **98.443.549** | | TARSİM’den alınan 01/01/2008-31/12/2008 dönemini kapsayan prim üretimi ve ödenen tazminat tutarları aşağıda, 31/12/2007 ve 31/12/2008 tarihli karşılaştırmalı mali tablolar ise Tablo 59A ve 59B’de verilmiştir. | | | |  | Premium volume and paid loss of TARSIM for the period 01/01/2008-12/31/2008 are shown in the table below and financial statements are in Tables 59A and 59B. | | | | |   Tablo 2.6‑2; 2007 ve 2008 Prim ve Ödenen Tazminat-*Premium Volume and Paid Loss* *for 2007 and 2008*   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **2008** | | | | | **2007** | | | | | **Branş –** *Branches* | **Poliçe Adedi** *No.of Policies* | **Prim Tutarı  (000TL)** *Premium Income* | | | **Ödenen Tazminat  (000TL)** *Paid Loss* | **Poliçe Adedi** *No.of Policies* | **Prim Tutarı  (000TL)** *Premium Income* | **Ödenen Tazminat  (000TL)** *Paid Loss* | | | Bitkisel Ür. - *Vegetable Product* | 250.225 | 72.669 | | | 28.567 | 207.328 | 46.774 | 38.871 | | | Hayvan Hayat - *Animal Life* | 8.099 | 20.090 | | | 14.387 | 10.113 | 14.196 | 2.028 | | | Sera - *Green House* | 2.489 | 3.758 | | | 1.114 | 1.456 | 1.991 | 486 | | | Kümes Hayvanları – *Poultry* | 118 | 761 | | | 33 | 35 | 341 | 0 | | | Su Ürünleri - *Fishery Product* | 13 | 1.166 | | | 0 | 6 | 797 | 0 | | | **Toplam – *Total*** | **260.944** | **98.444** | | | **44.101** | **218.938** | **64.099** | **41.385** | | | Aşağıdaki tabloda 2006, 2007 ve 2008 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, 2007 and 2008 are shown in the table below. | | | | | | Tablo 2.6‑3; Genel Veriler – *General Data*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **2008** | **2007** | **2006** | | Sigortalı Çiftçi Sayısı - *No. of Insured Farmer* | 66.187 | 62.095 | 2.321 | | Sigortalı Tarım Alanı - *Insured Agricultural Land* | 4.435.185 | 3.486.373 | 126.667 | | Sigortalı Hayvan Sayısı - *Insured No. of Animal* | 71.955 | 55.520 | 6.710 | | | | | | | | | | | Aşağıdaki tabloda ise 2008 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 2008 are shown below. | | | | | | Tablo 2.6‑4; 2008 Yılı Bölge Bazında Sigorta – *Insured as Region for 2008*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Bölgeler -** *Regions* | **Sigortalı Çiftçi Sayısı** *No.of Ins.Farmers* | **Sigortalı Tarım Alanı** *Ins.Agricultural Land (da)* | **Sigortalı Hayvan Sayısı** *No.of Ins.Animal* | | Marmara - *Marmara Region* | 13.465 | 1.078.082 | 17.092 | | İç Anadolu - *Central Anatolia* | 19.225 | 1.744.945 | 9.227 | | Ege - *Aegean Region* | 9.718 | 346.815 | 25.512 | | Akdeniz - *Mediterranean Region* | 5.761 | 249.956 | 5.957 | | Karadeniz - *Black Sea Region* | 13.016 | 473.529 | 7.205 | | Doğu Anadolu - *Eastern Anatolia* | 2.414 | 240.888 | 4.262 | | Güneydoğu Anadolu-*Southeastern Anatolia* | 2.588 | 300.971 | 2.700 | | **Toplam -** *Total* | **66.187** | **4.435.185** | **71.955** | | | | | | | | | |  3. 2008 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 2008 yılında yapılan düzenlemeler aşağıda verilmiştir. Kanun İle Yapılan Düzenlemeler  1. 07/04/2004 tarihli ve 24366 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nun “Kuruluş Esasları ve Kuruluş İzni” başlıklı 8’inci maddesi, “İdari Yaptırımlar” başlıklı 22’nci maddesi, “Ceza Sorumluluğu” başlıklı 23’üncü maddesi ve “Soruşturma ve Kovuşturma Usulü” başlıklı 24’üncü maddesi 08/02/2008 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 5728 sayılı Kanun ile değiştirilmiştir. 2. 19/07/2003 tarihli ve 25173 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Karayolu Taşıma Kanunu’nun 24, 26. 27 ile 30’uncu maddeleri 08/02/2008 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 5728 sayılı Kanun ile değiştirilmiştir. 3. 23/07/1956 tarihli ve 9362 sayılı RG’de yayımlanarak yürürlüğe giren Gider Vergileri Kanunu’nun 30’uncu maddesi 01/08/2008 tarihinden geçerli olmak üzere 06/06/2008 tarihli Mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5766 sayılı kanun ile değiştirilmiştir. Aynı kanun ile 31’inci ve 47’nci maddelere ekleme yapılmıştır. 4. 26/06/2004 tarihli ve 25504 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanunun 19. maddesi ile 21. maddesi, 08/02/2008 tarihli ve 26781 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Temel Ceza Kanunlarına Uyum Amacıyla Çeşitli Kanunlarda ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile değiştirilmiştir.  Yönetmelik ile Yapılan Düzenlemeler  1. 08/01/2008 tarihli ve 26750 sayılı Resmi Gazete’de “Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmelik” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 28/02/2002 tarihli ve 24681 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır. 2. 12/01/2008 tarihli ve 26754 sayılı Resmi Gazete’de “Emeklilik Gözetim Merkezi Çalışma Esasları Yönetmeliği” yayımlanmış ve 14/01/2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. 3. 28/02/2002 tarihli ve 24681 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin “Fon Malvarlığına İlişkin İlkeler” başlıklı 17’nci maddesine 12/01/2008 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile 2’nci fıkra eklenmiş, aynı yönetmelik ile “Fon Portföyünün Yönetimi” başlıklı 19’uncu madde ile “Portföy Sınırlamalarına İlişkin Esaslar” başlıklı 21’inci madde değiştirilmiş ve “Yabancı Para ve Sermaye Piyasası Araçları ile Devlet İç Borçlanma Senetlerine Yatırım” başlıklı 22’nci maddenin son fıkrası yürürlükten kaldırılmıştır. 4. 09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” yayımlanmış ve 01/04/2008 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 01/04/2008 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe giren 15/04/2008 tarihli ve 26848 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikle bu Yönetmeliğin Geçici 2. maddesi değiştirilmiş ve Geçici 3. madde eklenmiştir. Bu Yönetmelik ile 02/07/1997 tarihli ve 23037 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair 4208 Sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelik” yürürlükten kaldırılmıştır. 5. 19/01/2008 tarihli ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” yayımlanmış ve 31/12/2007 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 23/03/2006 tarihli ve 26117 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır. 6. 18/05/2006 tarihli ve 26172 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tarım Sigortaları Havuzu Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin 17. maddesi, 01/01/2007 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe giren 24/01/2008 tarihli ve 26766 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile değiştirilmiştir. 7. 14/07/2007 tarihli ve 26582 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmeliğin 3’üncü maddesinin 1’inci fıkrasının c bendi ile 10. ve 12. maddeleri, 01/07/2008 tarihinde yürürlüğe girmek üzere 06/02/2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile yürürlükten kaldırılmış; aynı Yönetmelik ile 4, 5, 6, 7, 8, 9, 15, 16 ve 17. maddeler ile 29. maddenin Geçici 3. maddesi değiştirilmiş ve Geçici 4. madde eklenmiştir. Yönetmeliğin ek kısmında yer alan tablolar ise 01/07/2008 tarihinde yürürlüğe girmek üzere 04/05/2008 tarihli ve 26866 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile değiştirilmiştir. 8. 25/02/2004 tarihli ve 25384 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolu Taşıma Yönetmeliğinin 2’nci maddesi 21/02/2008 tarihli ve 26794 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile değiştirilmiştir. 9. 09/04/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmi Gazete’de “Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik” yayımlanmış ve 09/08/2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 28/02/2002 tarihli ve 24681 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır. 10. 14/04/2008 tarihli ve 26847 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta Acenteleri Yönetmeliği” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 11. 01/06/2008 tarihli ve 26893 sayılı Resmi Gazete’de “Sigortacılık Eğitim Merkezi Yönetmeliği” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 12. 14/07/2007 tarihli ve 26582 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmeliğin 15. maddesi 14/06/2008 tarihli ve 26906 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile değiştirilmiştir. 13. 21/06/2008 tarihli ve 26913 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta ve Reasürans Brokerleri Yönetmeliği” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 01/11/2000 tarihli ve 24217 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Brokerleri Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır. 14. 21/06/2008 tarihli ve 26913 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik”, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 20, 21, 22 ve 23. maddeleri 31/03/2009 tarihinde, diğer maddeleri ise 31/12/2008 tarihinde yürürlüğe girmek üzere yayımlanmıştır. 15. 22/06/2008 tarihli ve 26914 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta Eksperleri Yönetmeliği” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 11/05/1992 tarihli ve 21225 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta Eksperleri Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır. 16. 22/06/2008 tarihli ve 26914 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta İhtisas Komiteleri Yönetmeliği” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 15/06/1995 tarihli ve 22314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta İhtisas Komiteleri Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır. 17. 28/06/2008 tarihli ve 26920 sayılı Resmi Gazete’de “Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 26/10/1991 tarihli ve 21033 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır. 18. 01/07/2008 tarihli ve 26923 sayılı Resmi Gazete’de “Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliğinin Çalışma Usul ve Esaslarına İlişkin Yönetmelik” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 30/01/1989 tarihli ve 20065 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliğinin Çalışma Usul ve Esaslarına İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır. 19. 07/08/2007 tarihli ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğin 4. maddesine 31/12/2009 tarihinden geçerli olmak üzere 09/07/2008 tarihli ve 26931 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile eklemeler yapılmıştır. 20. 12/07/2008 tarihli ve 26934 sayılı Resmi Gazete’de “Sigortacılık Bağımsız Denetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” yayımlanmış ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 08/09/2003 tarihli ve 25223 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortacılık Bağımsız Denetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır. 21. 12/07/2008 tarihli ve 26934 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” yayımlanmış ve 14/06/2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 08/09/2003 tarihli ve 25223 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır. 22. 19/07/2008 tarihli ve 26941 sayılı Resmi Gazete’de “Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine ve Yıllık Gelir Sigortasına Aktarım Hakkında Yönetmelik” yayımlanmış ve 09/08/2008 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 23. 09/08/2008 tarihli ve 26962 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta Bilgi Merkezi Yönetmeliği” yayımlanmış ve 9, 10 ve 26. maddeleri 01/01/2009, diğer maddeleri yayımı tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 11/04/2007 tarihli ve 26490 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi Yönetmeliği” yürürlükten kaldırılmıştır.  Tebliğ ve Kararlar  1. 03/01/2008 tarihli ve 26745 sayılı Resmi Gazete’de “Hazine Müsteşarlığı’nca Belirlenecek Sorumluluk Sigortalarının, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanununun 15 inci Maddesinin İkinci Fıkrasında Belirtilen Yurt Dışında Yaptırılabilecek Sigortalar Kapsamına Dahil Edilmesi Hakkında Karar” yayımlanmıştır. 2. 29/12/2005 tarihli ve 26038 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası Tarife ve Talimatının "Tarife" başlıklı A bölümü 01/01/2008 tarihinden geçerli olmak üzere 24/01/2008 tarihli ve 26766 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilmiştir. 3. 01/02/2008 tarihli ve 26774 sayılı Resmi Gazete’de “Sigorta Sektörüne İlişkin Grup Muafiyet Tebliği” yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 4. 22/12/2003 tarihli ve 25324 sayılı Mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Deprem Sigortası Tarife ve Talimatının 1, 2 ve 3. maddeleri, 01/01/2009 tarihinden geçerli olmak üzere 14/11/2008 tarihli ve 27054 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilmiştir. 5. 05/03/2004 tarihli ve 25393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunacak Kişilere İlişkin Tebliğ” 09/05/2008 tarihinden geçerli olmak üzere 09/04/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır. 6. 13/05/2003 tarihli ve 25107 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Emeklilik Planları Hakkında Tebliğ” 09/08/2008 tarihinden geçerli olmak üzere 09/04/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır. 7. 06/04/2002 tarihli ve 24718 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Tebliğ”, 09/04/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır. 8. 15 Nisan 2008 tarihli ve 26848 sayılı Resmi Gazete’de “6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33üncü Maddesinde Yer Alan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Nispetlerinin Tespiti Hakkındaki 28/08/1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Kararnamenin Eki Kararda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Karar” 01/05/2008 tarihinden geçerli olmak üzere yayımlanmıştır. 9. Gider Vergileri Genel Tebliği Seri No: 86, 26/07/2008 tarihli ve 26948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. 10. 18/04/2008 tarihli ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ”, 9, 10 ve 11. maddeleri 30/06/2008, diğer maddeleri ise 31/03/2008 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 11. 18/06/2008 tarihli ve 26910 sayılı Resmi Gazete’de “Tüpgaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı” yayımlanmış ve 01/07/2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Bu Tebliğ ile 29/12/2005 tarihli ve 26038 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tüpgaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı yürürlükten kaldırılmıştır. 12. 18/06/2008 tarihli ve 26910 sayılı Resmi Gazete’de “Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı” yayımlanmış ve 01/07/2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Bu Tebliğ ile 29/12/2007 tarihli ve 26741 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı yürürlükten kaldırılmıştır. 13. 18/06/2008 tarihli ve 26910 sayılı Resmi Gazete’de “Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı” yayımlanarak 01/07/2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Bu Tebliğin “Uygulama Talimatı” başlıklı B bölümüne 02/07/2008 tarihli ve 26924 nolu Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ ile ekleme yapılmıştır. Bu Tebliğ ile 29/12/2005 tarihli ve 26038 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı yürürlükten kaldırılmıştır. 14. 19/12/2008 tarihli ve 27085 sayılı Resmi Gazete’de “Türk Uluslararası Gemi Siciline Kayıtlı Gemi ve Yatların Sigortalarının, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanununun 15. Maddesinin İkinci Fıkrasında Belirtilen Yurt Dışında Yaptırılabilecek Sigortalar Kapsamına Dahil Edilmesi Hakkında Karar” yayımlanmıştır. 15. 31/12/2008 tarihli ve 27097 sayılı 4. Mükerrrer Resmi Gazete’de “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” yayımlanmış ve 31/03/2009 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. 16. 31/12/2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de “Tarım Sigortaları Havuzu Tarafından Kapsama Alınacak Riskler, Ürünler ve Bölgeler ile Prim Desteği Oranlarına İlişkin Karar” 01/01/2009 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmek üzere yayımlanmıştır.   **3. CHANGES MADE IN THE LEGISLATION in 2008**  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 2008 are stated as follows. 3.1-Arrangements Made by Laws  1. 8th, 22nd, 23th and 24th articles of “Law of Individual Pension Savings and Investment” which was established with the issue of 24366 of the Official Gazette dated 04/07/2004 is modified with Law No. 5728, “Law of Amendments in Miscellaneous Laws and Some Other Laws for Accordance to Basic Criminal Codes”, established with the issue of Official Gazette dated 02/08/2008 2. 24th, 26th, 27th and 30th articles of “Law of Land Transportation” which was established with the issue of 25173 of the Official Gazette dated 07/19/2003 is modified with Law No. 5728 established with the issue of Official Gazette dated 02/08/2008. 3. 30th article of “Expenditure Taxes Law” which was established with the issue of 9362 of the Official Gazette dated 07/23/1956 is modified with the “Law of Amendments in the Law of Collection of the Public Receivables and Some Other Laws” established with the issue of 26898 of the Official Gazette dated 08/06/2008 and additions were made to the 31st and 47th articles by the same law. 4. 19th and 21st articles of “Law of Special Security Services” which was established with the issue of 25504 of the Official Gazette dated 06/26/2004 is modified with the “Law of Amendments in Miscellaneous Laws and Some Other Laws for Accordance to Basic Criminal Codes” established with the issue of 26781 of the Official Gazette dated 02/08/2008.   **3.2. Arrangements Made by the Regulations**   1. “Regulation about the Foundation and Operation Principles of Pension Companies” has been put into force by the issue 26750 of the Official Gazette dated 01/08/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 24681 of the Official Gazette dated 02/28/2002 is abrogated. 2. “Regulation on Operational Principles of Pension Surveillance Center” is published with the issue of 26754 of the Official Gazette dated 01/12/2008 to be in force from 01/14/2008. 3. By the Regulation which was established with the Official Gazette dated 01/12/2008, second article is added to 17th article of “Regulation about the Foundation and Operation Principles of Pension Investment Fund.”, 19th and 21st article of “Regulation about the Foundation and Operation Principles of Pension Investment Fund.” is modified and last article of 22nd article of “Regulation about the Foundation and Operation Principles of Pension Investment Fund.” is repealed. 4. “Regulation Concerning the Precautions for the Prevention of Acquittal of Criminal Earnings and Financing of Terrorism” is published with the issue of 26751 of the Official Gazette dated 01/09/2008 to be in force from 04/01/2008. The temporary article 2 of this Regulation is modified with the Regulation established with the issue of 26848 of the Official Gazette dated 04/15/2008 and a temporary article is added by the same Regulation. With this Regulation, the former “Regulation Concerning Implementation of the Act no: 4208 for the Prevention of Money Laundering” which was established with the issue of 23037 of the Official Gazette dated 07/02/1997 is abrogated. 5. “Regulation on Measurement and Evaluation of Capital Adequacy of Insurance, Reinsurance and Pension Companies” is published with the issue of 26761 of the Official Gazette dated 01/19/2008 to be in force from 12/31/2007. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 26117 of the Official Gazette dated 03/23/2006 is abrogated. 6. 17th article of “Regulation on Operational Principles and Procedures of Agricultural Insurance Pool” is modified with the Regulation established with the issue of 26766 of the Official Gazette dated 01/24/2008 to be in force from 01/01/2007. 7. 3rd clause of 1st paragraph of 3rd article and 10th and 12th articles of “Regulation on Tariff Implementation Principles for Compulsory Motor Third Party Liability Insurance” are abrogated with the Regulation established with the issue of 26779 of the Official Gazette dated 02/06/2008 to be in force from 07/01/2008. 4th, 5th, 6th, 7th, 8th, 9th, 15th, 16th, 17th and 29th articles are modified and additions were made to 29th article by the same Regulation. The tables which are in the appendix of the Regulation are modified with the Regulation established with the issue 26866 of the Official Gazette dated 05/04/2008. 8. 2nd article of “Regulation of Land Transportation” which was established with the issue of 25384 of the Official Gazette dated 02/25/2004 are modified with the Regulation established with the issue of 26794 of the Official Gazette dated 02/21/2008. 9. “Regulation on Private Pension System” is published with the issue of 26842 of the Official Gazette dated 04/09/2008 to be in force from 08/09/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 24681 of the Official Gazette dated 02/28/2002 is abrogated. 10. “Regulation on Insurance Agencies” has been put into force by the issue 26847 of the Official Gazette dated 04/14/2008. 11. “Regulation on Insurance Training Center” has been put into force by the issue 26893 of the Official Gazette dated 06/01/2008. 12. 15th article of “Regulation on Financial Reporting of Insurance, Reinsurance and Pension Companies” which was established with the issue of 26582 of the Official Gazette dated 07/14/2007 is modified with the Regulation established with the issue of 26906 of the Official Gazette dated 06/14/2008. 13. “Regulation on Insurance and Reinsurance Brokers” has been put into force by the issue 26913 of the Official Gazette dated 06/21/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 24217 of the Official Gazette dated 11/01/2000 is abrogated. 14. “Regulation on Internal Systems of Insurance, Reinsurance and Pension Companies” is published with the issue of 26913 of the Official Gazette dated 06/21/2008 as 6th, 7th, 8th, 9th, 10th, 11th, 20th, 21st, 22nd and 23rd articles to be in force from 31/03/2009 and other articles from 31/12/2008. 15. “Regulation of Insurance Experts” has been put into force by the issue 26914 of the Official Gazette dated 06/22/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 21225 of the Official Gazette dated 05/11/1992 is abrogated. 16. “Regulation of Insurance Specialized Committees” has been put into force by the issue 26914 of the Official Gazette dated 06/22/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 22314 of the Official Gazette dated 06/15/1995 is abrogated. 17. “Regulation on Operational Principles and Procedures of Turkish Motor Insurance Bureau” has been put into force by the issue 26920 of the Official Gazette dated 06/28/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 21033 of the Official Gazette dated 10/26/1991 is abrogated. 18. “Regulation on Operational Principles and Procedures of Association of Insurance and Reinsurance Companies of Turkey” has been put into force by the issue 26923 of the Official Gazette dated 07/01/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 20065 of the Official Gazette dated 01/30/1989 is abrogated. 19. Additions were made to the 1st article of “Regulation Concerning Financial Structure of Insurance, Reinsurance and Pension Companies” which was established with the issue of 26606 of the Official Gazette dated 08/07/2007, by the Regulation established with the issue of 26931 of the Official Gazette dated 07/09/2008 which is going to become effective on 12/31/2009. 20. “Regulation on Independent Insurance Auditing Principles” has been put into force by the issue 26934 of the Official Gazette dated 07/12/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 25223 of the Official Gazette dated 09/08/2003 is abrogated. 21. “Regulation on Independent Auditing in Insurance, Reinsurance and Pension Companies” is published with the issue of 26934 of the Official Gazette dated 07/12/2008 to be in force from 06/14/2008. With this Regulation, the former Regulation which was established with the issue of 25223 of the Official Gazette dated 09/08/2003 is abrogated. 22. “Regulation Concerning the Transmission from Associations, Foundations, Funds and Other Establishments to Private Pension System and Annual Annuity” is published with the issue of 26941 of the Official Gazette dated 07/19/2008 to be in force from 08/09/2008. 23. “Regulation of Insurance Information Center” has been put into force by the issue of 26962 of the Official Gazette dated 08/09/2008 (except 9th, 10th and 26th articles which came into force on 01/01/2009). With this Regulation, the former “Regulation of Motor TPL Insurance Information Center” which was established with the issue of 26490 of the Official Gazette dated 04/11/2007 is abrogated.   **3.3. Communiqués and Arbitraments**   1. “Decree of Implication of Liability Insurances Stated by Undersecretariat of Treasury in the Scope of Insurances which can be done in Foreign Countries cited in the 2nd paragraph of 15th article of Insurance Law no: 5684” is declared with the issue of 26745 of the Official Gazette dated 01/03/2008. 2. 4th article of “Tariff and Directions of Land Transportation Compulsory Personal Accident” which was established with the issue of 26038 of the Official Gazette dated 12/29/2005 is modified with the Communiqué established with the issue of 26766 of the Official Gazette dated 01/24/2008 which came into force on 01/01/2008. 3. “Communiqué of Block Exemption Concerning Insurance Sector” has been put into force by the issue of 26774 of the Official Gazette dated 02/01/2008. 4. 1st, 2nd and 3rd articles of “Tariff and Directions of Compulsory Earthquake Insurance” which was established with the issue of 25324 (Bis) of the Official Gazette dated 12/22/2003 is modified with the Communiqué established with the issue of 27054 of the Official Gazette dated 11/14/2008 which came into force on 01/01/2009. 5. “Communiqué of Entities which are going to operate as Private Pension Agent” which was established with the issue of 25393 of the Official Gazette dated 03/05/2004 is modified with the Communiqué established with the issue of 26842 of the Official Gazette dated 04/09/2008 which came into force on 05/09/2008. 6. “Communiqué of Private Pension Plans” which was established with the issue of 25107 of the Official Gazette dated 05/13/2003 is abrogated by the Communiqué established with the issue of 26842 of the Official Gazette dated 04/09/2008 which came into force on 08/09/2008. 7. “Foundation and Operation Principles of Private Pension Companies” which was established with the issue of 24718 of the Official Gazette dated 04/06/2002 is abrogated by the Communiqué established with the issue of 26842 of the Official Gazette dated 04/09/2008. 8. “Decree of Amendments in decree dated 08/28/1998 no: 98/11591 Concerning Determination of Banking and Insurance Transactions Tax Rates Cited in the 33rd Article of Expenditure Taxes Law no: 6802” is published with the issue of 26848 of the Official Gazette dated 04/15/2008 to be in force from 05/01/2008. 9. “General Communiqué of Expenditure Taxes Serial Nr: 86” is entered into force by the issue of 26948 of the Official Gazette dated 07/26/2008. 10. “Communiqué of Presentation of Financial Tables” is published with the issue of 26851 of the Official Gazette dated 04/18/2008 as 9th, 10th and 11th articles to be in force from 06/30/2008 and other articles from 03/31/2008. 11. “Tariff and Directions of Compulsory Third Party Liability Insurance for Bottle Gases” is published with the issue of 26910 of the Official Gazette dated 06/18/2008 to be in force from 07/01/2008. With this Communiqué, the former Communiqué which was established with the issue of 26038 of the Official Gazette dated 12/29/2005 is abrogated. 12. “Tariff and Directions of Compulsory Third Party Liability Insurance for Hazardous Material” is published with the issue of 26910 of the Official Gazette dated 06/18/2008 to be in force from 07/01/2008. With this Communiqué, the former Communiqué which was established with the issue of 26741 of the Official Gazette dated 12/29/2007 is abrogated. 13. “Tariff and Directions of Compulsory Third Party Liability Insurance of Land Transportation” is published with the issue of 26910 of the Official Gazette dated 06/18/2008 to be in force from 07/01/2008. Additions were made to the 2nd section of this regulation by the Regulation established with the issue of 26924 of the Official Gazette dated 07/02/2008. With this Communiqué, the former Communiqué which was established with the issue of 26038 of the Official Gazette dated 12/29/2005 is abrogated. 14. “Decree of Implication of Boat and Yacht Insurances Registered in Turkish International Boat Registry in the Scope of Insurances which can be done in Foreign Countries cited in the 2nd paragraph of 15th article of Insurance Law no: 5684” is declared with the issue of 27085 of the Official Gazette dated 12/19/2008. 15. “Communiqué Concerning Arrangement of Consolidated Financial Tables of Insurance, Reinsurance and Pension Companies” is published with the issue of 27097 (4th Bis) of the Official Gazette dated 12/31/2008 to be in force from 03/31/2009. 16. “Decree of Risks, Products and Regions which are going to be in the Scope of Agricultural Insurance Pool and Premium Support Ratios” is published with the issue of 27097 of the Official Gazette dated 12/31/2008 to be in force from 01/01/2009. | | | | | | | | |