



Sigorta *önemlidir*



Sigortanın insanlar, işletmeler ve ekonomi için değeri

Sigorta, modern yaşamın en önemli unsurlarından birini oluşturmaktadır. Sigorta, vatandaşlara ve işletmelere karşılaştıkları riskleri yönetme, azaltma ve bunlarla mücadele etme mekanizmaları sağlar. Araba kullanma, yeni bir iş kurma, ev satın alma gibi faaliyetlerin risklerle karşı karşıya kalması durumunda doğan zararı en aza indirmemizi sağlar. Bu nedenle sigortacılar, iklim değişikliği, yaşanan nüfus veya büyük yatırım ihtiyacı gibi Avrupa'nın mevcut ve gelecekteki en büyük zorluklarından bazılarının ele alınmasında kilit rol oynamaktadır.



Bireyler ve işletmeler için finansal koruma

Avrupa'daki sigortacılar günde 2,8 milyar Avro veya yılda 1,010 milyar Avro tazminat ve yan haklar ödemesi yaparak **hasarın hızlı bir şekilde giderilmesine yardımcı** olmaktadır. Sigortacıların vatandaşlara ve işletmelere sağladığı finansal koruma, zorlukları azaltmakta ve günlük yaşam faaliyetlerinin ve ekonomik refah ve büyümenin desteklenmesinde kilit bir rol oynamaktadır.



Risklerin azaltılması ve hafifletilmesi

Sigortacılar risk yönetimi bilgi ve uzmanlıklarını kullanarak insanların, işletmelerin ve kamu sektörünün **maruz kalınan riskleri azaltmalarına ve iklim, siber ve diğer risklere karşı dayanıklılığı artırmalarına** yardımcı olabilirler. Örneğin, bina planlaması ve güvenlik standartları konusunda tavsiyelerde bulunarak, erken uyarı sistemleri getirerek ve hasarlar meydana geldikten sonra ödenen parayı "daha iyi inşa etme" yaklaşımlarını uygulamak için kullanarak bunu yaparlar.



Emekli maaşları ve gelecekleri için tasarruf yapan insanlara yardımcı olmak

Sigorta temelli yatırım ürünleri (Insurance-based Investment Products - IBIP) Avrupa'daki perakende yatırımların en büyük kısmını (%70) oluşturmaktadır ve **insanların yaşlılığa hazırlanmak için yatırım yapmalarına yardımcı olurken ek koruma özellikleri ve yan haklar sunan** tek üründür; bunlar arasında mali garantiler ve hastaneye yatış, çalışmama, işsizlik veya ölüm teminatı yer almaktadır.

Sigortacılar, kâr paylaşımı, garantili ürünler ve biyometrik teminatlar yoluyla, normal şartlarda paralarını kaybetme korkusuyla yatırım yapma konusunda kendilerine güvenemeyecek olan çok sayıda küçük tasarruf sahibinin ve yatırımcının ihtiyaçlarına cevap vermektedir. Yatırım Fonlu hayat sigortası ürünleri ile sigortacılar, daha fazla risk almaya istekli ve bunu gerçekleştirebilecek kişileri desteklemektedir.

Sigorta temelli yatırım ürünleri genellikle müşterilerin ihtiyaç duyduğu tavsiye ve yatırım yönetimini içerir ve tercih ettikleri kanallar aracılığıyla (acenteler, brokerler, banka sigortacılığı veya doğrudan sigorta şirketlerinin kendileri aracılığıyla) kullanılabilir.



Finansal istikrar

Hayat sigortacılarının iş modeli, varlıkların uzun vadeli performansına odaklanarak uzun vadeli bir perspektife sahip olmalarını sağlar. Sigortacıların **finansal piyasalar ve ekonomi üzerinde konjonktüre karşı ve dengeleyici bir etkiye** sahip olmalarını sağlar. Bunun nedeni, ödemeleri gereken toplam hasarların genellikle oldukça öngörülebilir olması ve çalkantılı piyasa dönemlerinde bile sürekli bir prim akışına erişimlerinin olmasıdır. Dolayısıyla sigortacılar, piyasa çöküşü sırasında hisse veya tahvil fiyatlarının düşmesi halinde "zorunlu satış" olarak adlandırılan riske maruz kalmadan müşterilere gelecekteki menfaatleri için gereken uzun vadeli yatırımları yapabilirler.



Avrupa'nın büyümesini ve sürdürülebilir geçişi desteklemek amacıyla yatırım yapılması

Yönettiği yaklaşık 9,5 trilyon Avroluk varlık ve genellikle uzun vadeli bir bakış açısına izin veren iş modeliyle AB sigorta sektörü, en büyük kurumsal yatırımcılardan biri olup, bu özelliği onun Avrupa ekonomisine önemli bir katkıda bulunmasına ve **net sıfır emisyonu geçişi desteklemesine** olanak tanımaktadır. Ayrıca, sigortacılar sürdürülebilirlik özelliklerine sahip sigorta temelli yatırım ürünleri (IBIP) sunarak vatandaşların birikimlerini sürdürülebilirlik tercihlerine göre değerlendirerek daha sürdürülebilir bir ekonomiye geçişte katkıda bulunmalarını sağlamaktadır.



Avrupa'nın küresel liderliğine ve mali özerkliğine katkıda bulunur

Avrupa'daki önemli ticari varlığıyla mali özerklik sağlamaya yardımcı olurlar. Uluslararası alanda sektör, tüm uluslararası aktif sigorta gruplarının yaklaşık üçte birinin ve en büyük 10 sigortacının yarısının Avrupa'da yerleşik olmasıyla **Avrupa'nın küresel liderliğine ve rekabet gücüne katkıda** bulunmaktadır.

Avrupa için temel öncelikler ve tavsiyeler

İklim, teknoloji, demografi ve diğer günümüzdeki zorluklar karşısında Avrupa'nın refahını, direncini, özerkliğini ve rekabetçiliğini güvence altına almak için aşağıda belirtilen öncelikli alanların ele alınması kilit önem taşımaktadır.

Avrupa sigorta sektörü, finansal koruma sağlayarak, risk azaltma tavsiyeleri sunarak ve önemli yatırım kapasiteleri aracılığıyla bu zorlukları aşmada vatandaşlara, işletmelere ve daha geniş ekonomiye halihazırda yardımcı olmaktadır. Bu kitapçıktaki tavsiyelerin bir adım öteye taşınması, ilerleme kaydedilmesini sağlayacak ve sigortacıların daha fazlasını yapmasına yardımcı olacaktır.

1

**Koruma
eksikliklerinin
giderilmesi:**

*İklim, Emeklilik,
Sağlık, Siber*

2

**İklim
Değişikliği:**

*Hafifletme ve
Uyum sağlama*

3

**AB
ekonomisine
yönelik**

*Özel Yatırımların
Artırılması*

4

**Yenilikçiliği, küresel
rekabetçiliği ve
dijitalleşmeyi**

*kolaylaştıran
AB düzenlemelerine yeni
yaklaşım*

Avrupa için temel öncelikler ve tavsiyeler

1 Koruma Eksikliklerinin Giderilmesi

Zorluk: Küresel düzeyde koruma açığının yılda 2,8 trilyon dolar olduğu tahmin edilmekte olup, bu durum beraberinde gereksiz zorluk ve aksaklıkları getirmektedir. Örneğin, doğal afetlerden kaynaklanan hasarlar Avrupa'da küresel olarak diğer bölgelere göre daha hızlı artmaktadır, ancak hasarların yalnızca yaklaşık %25'i sigorta kapsamındadır.

Öncelik: İklim, emeklilik, sağlık ve siber koruma alanlarındaki açıkların azaltılması, Avrupa vatandaşları ve işletmeleri için bugün ve gelecekte dayanıklılık ve refah sağlanması açısından hayati önem taşımaktadır. Bu, risklerin uygun fiyatlarla azaltılabileceği, yönetilebileceği ve sigortalanabileceği ortamların oluşturulması için sektörün ve politika yapımcıların harekete geçmesini ve işbirliği yapmasını gerektirmektedir.

Tavsiyeler:

- Riskler ile sigorta ve tasarruf ihtiyacı konusunda farkındalığın artırılması :**
 - Örneğin vergi teşvikleri ve farkındalık kampanyaları yoluyla, risklerin azaltılması ve yeterli düzeyde sigorta ve kişisel tasarruf ve yatırımın teşvik edilmesi konusunda kılavuzluk sağlanması.
 - Rutin sağlık kontrollerinin ve önleyici tedbirlerin teşvik edilmesi.
 - Riske maruz kalınmasını azaltmak için iyi siber güvenlik uygulamalarının teşvik edilmesi.
- Risklerin özel sektör tarafından tek başına sigortalanmadığı durumlarda **kamu-özel sektör ortaklıklarının teşvik** edilmesi.
- Sigortanın ödenebilirliğini etkileyebileceği için** üye devletlerin sigorta primlerine vergi uygulamaları konusunda teşvik edilmesi.
- Sigortacıların verilere erişebilmesini ve bunları kullanabilmesini sağlamak.** Buna, müşterilerin araçlarından, sağlık uygulamalarından ve kişisel cihazlarından veri paylaşımına izin vermeleri de dahildir. Veriler olmadan sigortacılar teminat sağlayamaz ve sınırlı veriler daha yüksek primlerle sonuçlanır. Fiyatlandırma, risk analizi, risk azaltma ve önleme, inovasyon ve dolandırıcılık tespiti ve önlenmesi açısından veri, sigortacılığın tüm alanlarında hayati önem taşımaktadır.
- Sigortacıların çözümlerini gerçek riske uygun olarak fiyatlandırabilmelerini sağlanması;** bu sayede, örneğin iklim adaptasyonu alanında risk önlemeyi teşvik ederken aynı zamanda güvenilir teminat sunmaya devam edebileceklerdir. Riske dayalı fiyatlandırma, müşterilerin **sele açık alanlarda inşaat yapmak gibi faaliyetlerle ilgili gerçek maliyetleri anlamalarına yardımcı olur ve daha bilinçli ve sürdürülebilir seçimleri teşvik eder.**
- Avrupa Komisyonu bünyesinde özel bir "sigorta uzmanlık merkezi" kurulması.** Böylesi bir merkez, yeni girişimlerin sigortanın bulunabilirliği ve satın alınabilirliğini tehdit etmemesini sağlayacaktır. Ayrıca risklerin azaltılması için standartların ve kılavuzların geliştirilmesini ve kullanılmasını destekleyebilir ve bu şekilde vatandaşların ve işletmelerin dayanıklılığının artırılmasına katkıda bulunabilir.

2 İklim Değişikliği: Azaltım ve Uyum

Zorluk: Sera gazlarının 2050 yılına kadar net sıfır seviyesine getirilmesi bir zorunluluktur, ancak bu küresel ısınmayı yavaşlatacak olsa da durdurmayacaktır. Bu nedenle dünyamız daha aşırı hava koşullarına maruz kalmaya devam edecek ve bu da bir dizi olumsuz sonuca yol açacaktır.

Öncelik: İklim değişikliğini sınırlamak için net sıfır geçişi odaklanmaya devam etmek hayati önem taşımaktadır. Ancak insanların ve işletmelerin halihazırda değişmekte olan iklimle baş etmelerine yardımcı olmak için, hükümetlerin uyum ve dayanıklılığı artırma konusunda somut ilerleme kaydetmeleri de büyük önem taşımaktadır.

Tavsiyeler:

- Bireysel düzeyden belediye ve devlet düzeyine kadar her seviyede yeterli iklim uyum tedbirlerinin hızla alınmasının teşvik edilmesi.** Bu tedbirler arasında, sadece bunlarla sınırlı olmamak üzere, güçlü ve uygulanabilir arazi kullanım kontrollerinin ve bina yönetmeliklerinin sağlanması veya altyapıya yatırım yapılması yer almaktadır.
- Risk farkındalıklarını artırmak ve karar verme süreçlerini etkilemek için** alıcılara ve kiracılara binalar hakkında ayrıntılı risk ve maruziyet bilgilerinin sağlanmasının teşvik edilmesi.
- Mevcut yeşil faaliyetlere ek olarak dönüşüme ve dönüşüm finansmanına odaklanılması.** Buna AB Taksonomisinin ve sürdürülebilirlikle ilgili diğer raporlamaların amaçlandığı gibi çalışması ve mümkün olduğunca verimli olması için iyileştirilmesi de dâhildir.
- Yeni raporlama ve mevzuat gerekliliklerini kesinlikle gerekli olanlarla sınırlandırılması** ve bunun yerine mevcut sürdürülebilirlik raporlamasının uygulanmasına, çalışmasına ve elektronik tek erişim noktası (Electronic Single Access Point - ESAP) aracılığıyla erişilebilir olmasına odaklanılması.
- Avrupa Komisyonu bünyesinde kurulacak bir "sigorta uzmanlık merkezi" önemli bir rol oynayacaktır.**

3

AB Ekonomisine Yönelik Özel Yatırımların Artırılması

Zorluk: AB'nin iklim değişikliğiyle mücadele etmek, güvenliğini arttırmak, enerji, gıda ve teknoloji alanları da dahil olmak üzere özerkliği sağlamak ve büyümeyi finanse etmek için büyük yatırım ihtiyaçları vardır. Sadece yeşil dönüşümün yıllık en az 620 milyar Avro'ya ihtiyaç duyacağı öngörülmektedir.

Öncelik: Emeklilik tasarruf açığının kapatılmasına yardımcı olurken bu ihtiyaçları karşılamak için, sigorta tasarrufları ve emeklilik ürünleri de dahil olmak üzere bireysel yatırımların artırılması ve AB işletmeleri için finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi gerekmektedir.

Tavsiyeler:

- **Tüketicilerin sigorta ve emeklilik ürünlerine yatırım yapmalarının kolaylaştırılması.** Perakende Yatırım Stratejisi (Retail Investment Strategy - RIS) aracılığıyla AB, Avrupalılar için yatırım sürecini basitleştirmeli ve modernleştirmeli, müşterilere net ve akıcı bilgiler sağlamalı, danışmanlık modellerinin seçiminde esneklik sunmalı ve yüksek standartları koruyan iyi denetlenen bir piyasa sağlamalıdır.
- **Engel işlevi gören ihtiyati kuralların iyileştirilmesi.** Sermaye Piyasaları Birliği (Capital Markets Union - CMU) hedeflerinin yerine getirilmesi üzerindeki etkiyi dikkate alarak, Solvency II incelemesinin Seviye 2 teknik detaylarını sonuçlandırmak. Bu konu, sigortacıların a) birçok müşterinin yatırım yapmak için istediği ve ihtiyaç duyduğu uzun vadeli ve garantili ürünleri sunmalarının ve b) CMU ile ilgili varlıklara daha fazla yatırım yapmalarının önündeki engellerin kaldırılmasını içermektedir.
- **Sigortacıların girişim sermayesi, altyapı, KOBİ öz sermayesi ve borç gibi varlıklara erişiminin artırılması.** Fonlar, birçok sigortacının bu varlık sınıflarına yatırım yapması için ölçek ve erişim sağlayabilir. Bu tür fonların nerede ve neden başarılı olduğunu ve kullanımlarının nasıl genişletilebileceğini değerlendirmek için harekete geçilmelidir. Sınır ötesi yatırımların önündeki diğer engeller de ele alınmalıdır.
- **Finans ve sigorta eğitiminin ve dürtme mekanizmalarının geliştirilmesinin teşvik edilmesi.** Bireysel emeklilik gösterge tablosu ve takip sistemleri, vatandaşları daha fazla yatırım yapmaya teşvik edebilir ve onlara yardımcı olabilir.

4

Yenilikçiliği, Küresel Rekabetçiliği ve Dijitalleşmeyi Engellemek Yerine Kolaylaştıran Yeni Bir AB Düzenlemesi Yaklaşımı

Zorluk: AB'deki düzenlemeler katlanarak büyümüş ve daha karmaşık hale gelmiş olup, sigorta sektörü de dahil olmak üzere AB işletmeleri üzerinde gereksiz derecede yüksek bir düzenleme yükü oluşturmaktadır. Örnek olarak, 2012 yılında AB düzeyinde sigortacıları etkileyen 12 mevzuat metni bulunmakta olup, yakında bu sayı 70'e ulaşacaktır. Aşırı düzenleme sadece işletmeler için değil dolaylı olarak tüketiciler için de önemli maliyetlere yol açmakta, yenilik yapma ve büyüme kapasitesini ve kabiliyetini azaltmakta ve Avrupa'nın küresel rekabet gücüne zarar vermektedir.

Öncelik: AB'de yenilikçiliği, rekabetçiliği ve büyümeyi destekleyen bir düzenleyici ortamın sağlanması.

Tavsiyeler:

- Raporlama yükünü %25 oranında **azaltma taahhüdünün yerine getirilmesi.**
- Yeni düzenlemelerin mümkün olduğunca etkili ve verimli olmasını sağlamak için net ilkeler geliştirerek ve uygulayarak **düzenleme yaklaşımının değiştirilmesi**, örneğin:
 - Sadece gerçekten gerekli olduğu durumlarda yürürlüğe konmalıdır;
 - AB ile ulusal mükerrerlikler ve çakışmalar önlenmelidir;
 - Düzenlemenin sigorta açısından işe yaradığından ve eşit bir oyun alanı sağladığından emin olunmalıdır;
 - Maliyetleri, istenmeyen sonuçları ve uluslararası rekabet gücünü göz önünde bulundurarak kapsamlı bir etki değerlendirmesi yapılmalıdır;
 - Aşamalı bir yaklaşım benimsemeli ve orantılılığı tesis etmelidir;
 - Uygulama için yeterli zaman tanınmalıdır.

Sigorta nasıl çalışır?

Daha küçük, belirli bir prim karşılığında bir sigorta poliçesi satın almak, daha büyük, potansiyel olarak altından kalkılamayacak bir kayıp riskini ortadan kaldırır.

Primlerin bir havuzda toplanması sayesinde, sigortalı grupları arasında ve/veya zaman içinde, bir sigortalı için yıkıcı olabilecek bir olayın mali etkisi daha geniş bir gruba yayılır. Önleme ve azaltma, riskleri uygun bir fiyatla sigortalanabilir tutmaya yardımcı oldukları için bu modelde kilit öneme sahiptir.

Ancak, sigortanın işe yaraması için aşağıdaki temel koşulların karşılanması gerekir ve bunlar olmadan riskler sigortalanamaz.

Çeşitlendirilmiş bir havuz oluşturmak için yeterli sayıda risk

Çeşitlendirilmiş bir havuz oluşturmak için yeterli sayıda müşteri olmalıdır, böylece maliyetler dağıtılabilir ve sigorta fiyatı düşebilir. Havuzda çok az sayıda risk varsa, sigorta mümkün olmayabilir.

Prim müşteriler için adil ve uygun fiyatlıdır

Müşteriler yalnızca maddi olarak karşılayabilecekleri primleri ödeyebilirler. Örneğin bir evi su basması gibi hasarın çok büyük olacağı durumlarda, risk düşük olmalıdır. Aksi takdirde, primler ödenemeyecek kadar yüksek olabilir.

Riske dayalı fiyatlandırma, müşterilerin riske ne kadar katkıda bulunduklarına ve tazminat taleplerinin boyutuna göre ücretlendirilmesine olanak tanır. Eğer toplam hasar miktarına çok düşük miktarda katkısı olanlar, en çok katkısı olanlarla aynı ödemeyi yapmak zorunda kalırlarsa, muhtemelen sigortayı satın almaktan vazgeçecekler ve geriye sadece en riskli grup kalacaktır. Bazı ürünler için riske dayalı fiyatlandırma, müşterileri riskli davranışlardan kaçınmaya teşvik etmeye de yardımcı olabilir ve bu da herkes için sonuçları iyileştirebilir.

Müşterilerin birbirlerine veya sigortacıya karşı adil olmayan şekilde davranmasını önleme gerekliliği

Riskin rastgele olması gerekir çünkü aksi takdirde bir riskin gerçekleşeceğini bilen müşteriler sigorta satın alacak, bu da diğerlerinin tazminat taleplerini ve maliyetlerini artıracaktır. Müşteriler de tazminat taleplerinden kaçınmaya çalışmaktan fayda sağlamalıdır. Bu, sigortacıların genellikle hasar maliyetinin bir kısmını müşteriye ödemesinin önemli bir nedenidir.

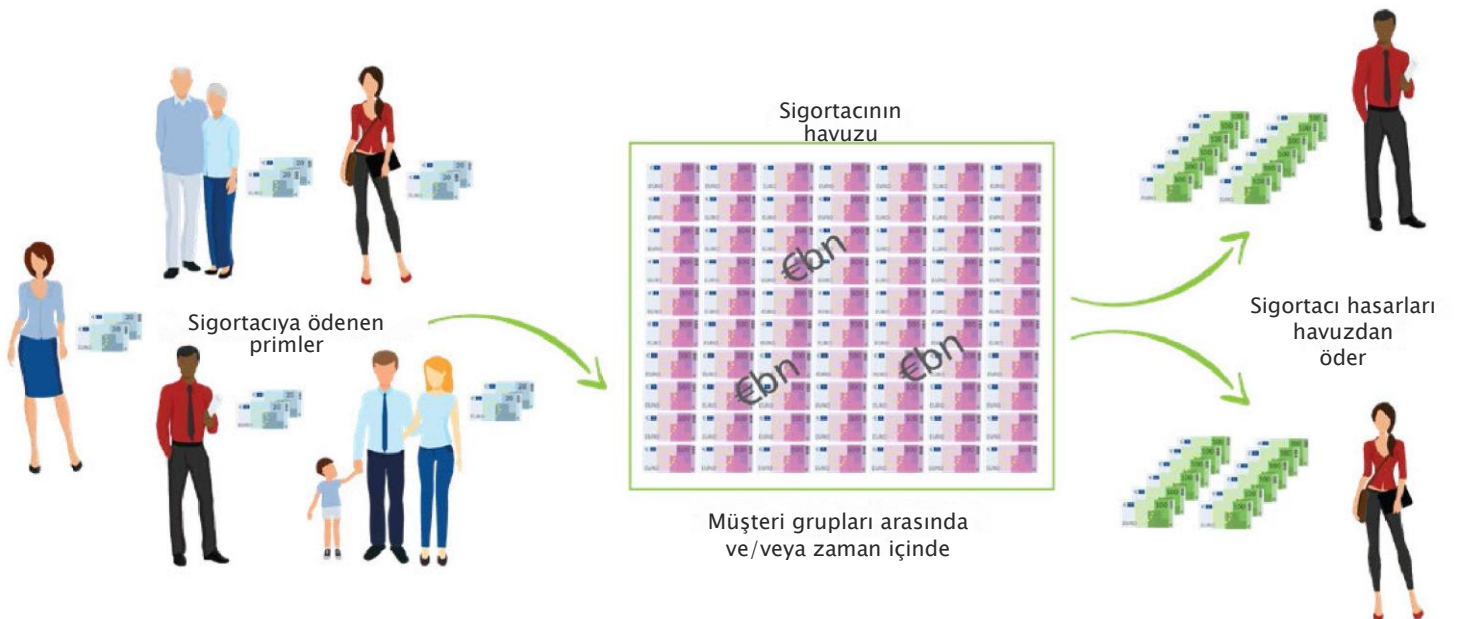
Riskleri ölçmek ve fiyatı hesaplamak için veriler mevcuttur

Veri, sigortanın sağlanmasında temel bir unsurdur. Bu olmadan yeni ürünler tasarlanamaz, mevcut ürünler fiyatlandırılmaz, riskler değerlendirilemez ve önleme tedbirleri geliştirilemez. Belirli müşteri verilerinin bireysel fiyatlandırma kararları için kullanılmamasına yönelik düzenleme kabul edilse bile, yine de genel maliyet ve risk beklentilerinin değerlendirilmesi gerekmektedir.

Primler ve azami hasar sigortacılar için kabul edilebilirdir

Sigortacıların sigorta ürünleri sunabilmeleri için, en azından toplamda gelecekteki hasarları, satışları ve operasyonel maliyetleri karşılayacak primler talep edebilmeleri gerekir.

Sigortacılar, müşteriler adına risk alabilmelerini ve tüm vaatlerini yerine getirebilmelerini sağlamak için rezervde önemli miktarda para tutmak zorundadır (yükümlülükleri karşılama yeterliliği sermayesi). Yükümlülükleri karşılama yeterliliği sermayesi açısından ihtiyaç duyulan hedef seviyeleri, Avrupa yönetmeliği tarafından belirlenen kapsamlı bir risk temelli standart formülle veya şirket tarafından geliştirilen daha sofistike dahili modellerle belirlenir. Sigortacıların afet boyutundaki büyük olaylara maruz kalma riskini değerlendirebilmeleri gerekir. Ayrıca, yükümlülükleri karşılama yeterliliği sermayesini sağlayanlara (genellikle hissedarlar) yeterli getiriye ödemek için işlerinden yeterli kar elde etmeleri gerekir.



SİGORTA ÖNEMLİDİR

SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ (CAPITAL MARKETS UNION - CMU)

Yenilenmiş bir Sermaye Piyasaları Birliği (CMU) projesi kapsamında yapılacak doğru eylemler AB'nin büyük yatırım ihtiyacını destekleyebilir, vatandaşlar için tasarruf ve emeklilik açığını azaltabilir, AB'deki start-up'lar, girişim sermayesi ve KOBİ'ler için finansmanı arttırabilir ve AB ekonomisinin daha yenilikçi, rekabetçi ve dirençli olmasını sağlayabilir. Sigorta sektörü, risk almaya ve ekonomik faaliyete olanak tanıyan korumayı sağlayarak, insanların tasarruf etmelerine yardımcı olmak için tasarruf ürünleri sunarak ve ekonomiye yatırım yaparak CMU hedeflerinin desteklenmesinde halihazırda kilit bir rol oynamaktadır. Doğru eylemler, sigorta sektörünün çok daha fazlasını yapmasına da yardımcı olacaktır.

Sigorta ile...

Vatandaşlar ve işletmeler için koruma

Sigortacılar, vatandaşlara ve işletmelere potansiyel risklere karşı koruma sağlar ve karşılaştıkları riskleri yönetmek, azaltmak ve bunlarla başa çıkmak için mekanizmalar sunar. Bu nedenle sigortacılar toplumda önemli bir rol oynamaktadır: aksi takdirde önemli mali kayıplara yol açacak olaylardan insanların ve işletmelerin kurtulmasına yardımcı olurlar.

Sigortacılar CMU'ya bireysel katılımı artırıyor

Sigortacılar, yatırımı sigorta koruması ile birleştiren geniş bir ürün yelpazesi sunmaktadır. Sigorta temelli yatırım ürünleri (IBIP) Avrupa'daki bireysel yatırımların en büyük kısmını temsil etmektedir (EIOPA'ya göre %70) ve bu nedenle CMU'nun gelişiminde önemli bir role sahiptir.

AB'nin en büyük uzun vadeli kurumsal yatırımcısı

Sigorta sektörü Avrupa'nın en büyük kurumsal yatırımcısıdır ve devletler ve işletmeler için istikrarlı, uzun vadeli finansmanın önemli bir sağlayıcısıdır. Avrupalı sigortacılar ekonomiye 9,5 milyar Avro'ya yakın yatırım yapmaktadır ve hisse senedi, şirket ve devlet tahvillerine yaptıkları yatırımların %69'u¹ AB içerisinde.

AB'nin mali özerkliğini destekleyen küresel bir başarı öyküsü

Avrupalı sigortacılar küresel çapta başarılı olup, uluslararası alanda faaliyet gösteren birçok sigortacı AB merkezli sigortacılarıdır².

Sigorta olmaksızın..

Artan kırılganlık ve sınırlı yenilik yapma yeteneği

Riskleri absorbe etmeye ve dağıtmaya yardımcı olacak sigorta olmadığında, nispeten küçük olaylar bile bundan etkilenenler için yıkıcı mali sonuçlar doğurabilir. Sigortanın olmayışı girişimcilğe, yatırıma ve yenilikçiliğe caydırıcı bir etki yaratacaktır. İşletmeler, sigortanın olası kayıplara karşı sağladığı koruma olmadan yeni girişimlerde bulunma veya genişleme konusunda isteksiz olacaktır.

Artan yatırım, koruma ve tasarruf boşlukları

Sigorta tasarruf ve emeklilik ürünleri olmadan, tüketiciler daha az seçeneğe ve ihtiyaçlarını karşılayabilecek daha az ürüne sahip olacaktır. Emeklilik anketimiz, diğer anketlerin de ortaya koyduğu gibi, paralarının güvenliğini Avrupa vatandaşları için bir numaralı endişe kaynağı olduğunu teyit etmiştir³ Sigorta tasarruf ürünlerinin sunduğu koruma özellikleri olmadan birçok tüketici yatırım yapma riskini almaya istekli olmayacaktır.

AB ekonomisine uzun vadeli yatırımların yetersizliği

AB, hem finansal piyasalarda listelenen varlıklara hem de altyapı, özel sermaye ve özel borç gibi likit olmayan varlıkları içeren borsaya kote olmayan varlıklara yatırım yapabilecek uzun vadeli yatırımcılara ihtiyaç duymaktadır. Sigortacılar olmazsa hem uzun vadeli yatırımcılar azalır hem de piyasa çalkantıları sırasında dengeleyici rol oynayabilecek yatırımcılar azalır.

¹EIOPA tahminleri

²Uluslararası Alanda Faaliyet Gösteren Sigorta Grupları (IAIG) Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği (IAIS) tarafından tanımlanmıştır

³2023 Insurance Europe'un 15 ülkede yaklaşık 16.000 kişiyle yaptığı ankete göre, emeklilik için tasarruf yapmayı düşünenlerin en büyük önceliğinin güvenlik ve emniyet olduğu görülmüştür.

ELE ALINMASI GEREKEN MEVCUT ZORLUKLAR NELERDİR?

Bugün AB işletmeleri ve vatandaşları derin, çeşitlendirilmiş, verimli ve güvenli finansman ve yatırımdan faydalanamamakta ve AB işletmeleri diğer küresel pazarlarla aynı oranda büyümemektedir.

AB, dünyadaki en yüksek tasarruf oranlarından birine sahip olmakla birlikte, sermaye piyasalarına bireysel yatırımcı katılımının çok düşük olduğu bir ülkedir. 2022 yılında yapılan bir araştırma, vatandaşların %72'sinin herhangi bir finansal ürüne yatırım yapmadığını göstermiştir. AB'nin sermaye piyasalarına bireysel katılımın artmasını teşvik etmesi gerekmektedir. Bununla birlikte, aşılması gereken davranışsal, pratik ve düzenleyici engeller vardır.

Bankalara bağımlılık ve AB işletmeleri için finansmanda kaynak çeşitliliği eksikliği de iyi bilinen bir konudur ve orijinal CMU projesinin temel odak noktasıdır. Bu durumun çeşitli nedenleri vardır. Bunlardan bir tanesi, sigortacıların genel olarak karşı karşıya kaldığı, ancak hisse senedi yatırımları için başvuranları da kapsayan aşırı sermaye maliyetleridir.

Düzenleyici ortama bakıldığında, AB işletmeleri için düzenlemeler şu anda önemli maliyetler ve kaynaklar oluşturmakta, yenilik yapma ve büyüme kabiliyetini sınırlamakta ve Avrupa'nın küresel rekabet gücünü azaltmaktadır. Bu durum tüm Avrupa şirketlerini etkilemekle birlikte özellikle yeni kurulan şirketler ve KOBİ'ler için çok zorlayıcı olabilmektedir.

SİGORTACILAR DAHA DA FAZLASINI YAPABİLİR...

Politika yapımcılar nasıl yardımcı olabilir?

Bireysel yatırımlarını artırmak için...

- **Tüketicilerin tasarruf ve emeklilik ürünlerine yatırım yapmalarının kolaylaştırılması**
 - Bireysel Yatırım Stratejisi (Retail Investment Strategy - RIS), aşağıdakiler yoluyla tüketicilerin korunmasını sağlarken yatırımları teşvik etmeli ve kolaylaştırmalıdır:
 - AB vatandaşlarını yatırım yapmaktan caydıran mevcut aşırı bilgi yükünü ve karmaşık, uzun satış sürecini azaltmak ve bunlara ekleme yapmamak.
 - Tüketicilerin yatırım kararlarında en çok önem verdikleri konulara ilişkin açıklama ve tavsiyelere odaklanmak: risklere karşı mali garantiler ve sigorta koruması.
 - Süreci basitleştirmek ve kolaylaştırmak için dijitalleşmeden yararlanmak.
 - Tavsiye ve dağıtım kanallarına mevcut erişimi sınırlandırmamak
- **Engel teşkil eden ihtiyati kuralların iyileştirilmesi**
 - Solvency II incelemesinin, uzun vadeli, garantili ve kar paylaşımlı ürünler için gereksiz engellerle sonuçlanan mevcut aşırı sermaye gereksinimi ve oynaklığı ele alması gerekmektedir.
- **Finans ve sigorta eğitiminin ve yönlendirici mekanizmaların iyileştirilmesi**
 - AB ve üye devletler düzeyinde finans ve sigorta eğitiminin teşvik edilmesine yönelik çabalar, Avrupa vatandaşlarının gerekli bilgi, güven ve becerilerle donatılmasını sağlamada hayati bir rol oynamaktadır. Emeklilik gösterge tablosu ve takip sistemleri, vatandaşları daha fazla yatırım yapmaya teşvik edebilir ve onlara yardımcı olabilir.

AB işletmelerine yönelik finansmanı çeşitlendirmek için...

- **Sigortacıların yatırımlarını gereksiz yere engelleyen ihtiyati kuralların iyileştirilmesi**
 - Solvency II incelemesinin Seviye 2 teknik detaylarının, incelemenin CMU hedeflerinin yerine getirilmesi üzerindeki etkisi dikkate alınarak sonuçlandırılması kilit önem taşımaktadır.
- **Sigortacıların KOBİ özkaynaklarına, girişim sermayesine, KOBİ borçlarına ve altyapıya erişiminin artırılması**
 - KOBİ öz sermayesi ve borcu, girişim sermayesi veya altyapı varlıklarını içeren ulusal fonlar, sigortacıların bu varlıklara yatırım yapması için gerekli ölçek ve erişim sağlar. Bu tür fonların çok uluslu veya AB versiyonları ve Invest EU gibi finansal araçları içeren faydalar için potansiyel araştırılmalıdır.
- **Daha fazla sınır ötesi yatırımı kolaylaştırmak**
 - İflas hukuku ve AB içi yatırım korumasının artırılması konularında ilerleme kaydederek AB içinde sınır ötesi yatırımlara olan güven ve itimat tesis edilmelidir.

AB şirketlerinin (start-up'lar, KOBİ'ler, borsaya kayıtlı şirketler) yenilik yapmaları, küresel olarak rekabet etmeleri ve büyümeleri için elverişli bir ortam yaratmak...

- **AB'nin aşırı mevzuat yükünü azaltılmalıdır**
 - Avrupa Komisyonu'nun mevcut düzenleyici raporlamayı %25 oranında azaltma taahhüdünü yerine getirilmelidir.
 - İyi, verimli ve etkili düzenleme için net ilkeler geliştirip uygulanmalıdır. Yeni düzenlemeler sadece gerçekten ihtiyaç duyulduğunda getirilmeli, daha basit, orantılı olmalı, istenmeyen sonuçlardan kaçınılmalı ve anlamlı ilerleme sağlamaya odaklanmalıdır.

SİGORTA ÖNEMLİDİR

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

İklim değişikliği nedeniyle şiddetli seller, fırtınalar, kuraklıklar veya sıcak hava dalgaları gibi olayların etkisi artmaya devam ederek Avrupalıları ve onların geçim kaynaklarını etkilemektedir. Bu tür olayların şiddeti ve sıklığı artmaya devam edecek, benzeri görülmemiş ekonomik kayıplara yol açacak ve giderek artan sayıda insanın bu tür risklere karşı yeterince korunamama ihtimalini artıracaktır.

Sigortacılar, sundukları teminatlarla insanların ve işletmelerin dayanıklılığını artırarak, iklime uyumu teşvik ederek ve bir dereceye kadar kamu-özel sektör ortaklıkları yoluyla risk yönetimi ve önleme konusunda yetkililere tavsiyelerde bulunarak iklim değişikliğinin etkileriyle mücadelede önemli bir rol oynamakla kalmaz, ayrıca iklim değişikliğinin sınırlandırılmasına da katkıda bulunurlar. Gerçekten de, en büyük kurumsal yatırımcı gruplarından biri olarak sigortacılar, karbon nötr, kaynakları verimli kullanan ve daha sürdürülebilir bir ekonomiye geçişin finansmanına yardımcı olmaktadır.

Küresel doğal afet risklerine karşı koruma açığı yılda yaklaşık 139 milyar ABD doları olup, yıllık ortalama kayıplar 126 milyar ABD dolarından (1990-1999) 219 milyar ABD dolarına (2010-2020) yükselmiştir.

Kaynak: [GFIA, 2023](#)

Sigorta ile...



Yeşil "net-sıfır" geçişi

Sigortacılar, yenilenebilir enerji projeleri için sigorta teminatı sağlayarak ve bu tür projelere önemli yatırımlar yaparak net sıfır emisyonu geçişi kolaylaştırabilirler.



Bir olayın hemen ardından teminat ve koruma

Sigorta, kayıpların zamanında telafi edilmesini sağlayarak iklimle ilgili olaylardan hızlı bir şekilde toparlanmaya olanak tanır. Bu, etkilenen toplulukların daha hızlı bir şekilde yeniden inşa edilmesine ve toparlanmasına yardımcı olarak aşırı hava olaylarının uzun vadeli sosyoekonomik etkilerini en aza indirir.



Uyum

Sigorta şirketleri, kapsamlı iklim uyumu ve dayanıklılık planları oluşturmak için genellikle hükümetler ve toplumlarla işbirliği yapmaktadır. Bu girişimler, kırılganlıkların değerlendirilmesini, öncelikli eylemlerin belirlenmesini ve yaşamları, mülkleri ve kritik altyapıyı iklimle ilgili tehlikelerden korumak için önlemlerin uygulanmasını içerir.

Davranış değişikliği

Tavsiyeler, sigorta fiyatlandırması ve teminat koşulları, bireysel ve kurumsal davranışları iklime daha dirençli uygulamalar yönünde etkileyebilir. Örneğin, sel riskini azaltıcı önlemler alan mülk sahiplerine prim indirimleri sağlanabilirken, yüksek riskli bölgelerdeki binalar için daha yüksek primler talep edilmesi bu bölgelerde inşaat yapılmaması için bir teşvik oluşturmaktadır.

Sigorta olmaksızın..

Bir olay sonrasında dayanıklılık eksikliği

İklimle ilgili afetlerin maliyeti yalnızca afetten etkilenenlere yüklenerek, birçok kişi için mali yıkıma yol açabilir ve toparlanma çabalarını engelleyebilir.

Artan uyumsuzluk riski

Sigortacıların risk yönetimi uzmanlıklarını ve deneyimlerini işbirliği çabaları yoluyla paylaşmaması halinde, kamu makamlarının veya özel sektörün değişen iklimle başa çıkacak şekilde tasarlanmamış projeler başlatma veya altyapılar inşa etme riski daha yüksek olacak, dolayısıyla uyumsuzluk riski de artacaktır.

Yeşil dönüşüm projelerine yatırım eksikliği

Avrupa Çevre Ajansı'na göre Avrupa Yeşil Mutabakatı'nın 2030 yılına kadar yılda yaklaşık 520 milyar Avro yatırım gerektireceği tahmin edilmektedir. Sigortacılar gibi önemli kurumsal yatırımcılar da dahil olmak üzere özel yatırımlar olmaksızın yeşil dönüşüme ulaşılması mümkün olmayacaktır.



İklim değişikliğini hafifletme ve uyum sağlama çabaları ciddi şekilde sekteye uğrayacak ve iklimle ilgili afetlerin maliyetleri ve sonuçları orantısız bir şekilde bireyler ve bir bütün olarak toplum tarafından üstlenilecektir.

RİSK FARKINDALIĞI VE ÖNGÖRÜ KÜLTÜRÜNÜN YARATILMASI

İklim değişikliği hızlandıkça, bir zamanlar hayal bile edilemeyecek gibi görünen olaylar daha sık yaşanmaya başlıyor. Sigortacılar doğrudan etkilenmektedir, zira risklere karşı teminat sağlamaya devam edebilmeleri, sera gazı emisyonlarını (Greenhouse Gas Emissions - GHG) azaltma çabalarına ve güçlü uyum önlemlerine giderek daha fazla bağlı olacaktır. Bu çabalar, sigortacılar da dahil olmak üzere işletmelerin, vatandaşların ve kamu yetkililerinin ortak hareket etmesini gerektirmektedir. Ayrıca, sele eğilimli bölgelerde inşaat yapılmasını kısıtlamak gibi zor seçimler yapmayı da içerir. Karar vericilerin iklim değişikliğiyle ilgili zorlukları iyi anlamasını gerektiren bu tür kararlar, kısa vadede ekonomik sonuçlar doğursa da uzun vadede iklim direncinin artırılması için hayati önem taşımaktadır. Vatandaşların ve işletmelerin karşılaştıkları potansiyel riskler konusunda iyi bilgilendirilmeleri ve buna göre hareket etmeleri ve uyum sağlamaları da aynı derecede hayati önem taşımaktadır.

Risklerin anlaşılması, yönetilmesi ve azaltılması batarya kullanımı, depolanması, ortadan kaldırılması ve geri dönüşümü bağlamında da giderek önem kazanmaktadır. Gerçekten de yeşil dönüşüm, (lityum-iyon) bataryaların tüm ekonomik sektörlerde yoğun bir şekilde kullanılmasını gerektirmektedir. Bu tür bataryalarla ilgili yüksek riskler, bunları içeren bazı faaliyetlerin polişe sahiplerinin umduğu fiyatlarla sigortalanmasını zorlaştırmaktadır. Bu nedenle, özellikle önleme, risk farkındalığı ve risk yönetiminin geliştirilmesi yoluyla risklerin azaltılması için çaba gösterilmesi gerekmektedir. Bunu başarmak için sigortacılar, politika yapıcılar ve e-atık geri dönüşüm tesisleri gibi kilit paydaşların ortak çabaları gerekmektedir. Riskler yüksek: yeşil dönüşümü başarmak ya da başaramamak.

SİGORTACILAR DAHA DA FAZLASINI YAPABİLİR...

Politika yapıcılar, sigortacılara sigorta koruması sağlama görevlerinde nasıl yardımcı olabilirler?

Bireyden belediye ve devlet düzeyine kadar her seviyede yeterli iklim uyum tedbirlerinin alınmasının hızlandırılması.

- Politika yapıcılar, vatandaşların ve işletmelerin dayanıklılıklarını nasıl artıracakları konusunda rehberlik sağlamalı, risk azaltma önlemlerinin alınmasını teşvik etmeli ve vatandaşlara ve işletmelere kendilerinin ve mülklerinin karşı karşıya olduğu olası riskleri dikkate alma refleksi aşılamalıdır.
- Politika yapıcılar, potansiyel ev alıcılarına ve kiracılarına risk bilgisi sağlama zorunluluğu getirmelidir.
- Politika yapıcılar, arazi kullanımı ve şehir planlamasına ilişkin kuralların yanı sıra bina yönetmeliklerini de ıklime dayanıklı olacak şekilde gözden geçirmelidir.
- Karar vericilerin, uygun olduğu durumlarda, kısa vade için kaçırılmış bir ekonomik fırsat olsa bile riskli alanlarda inşaat yapmamaya karar vermek gibi hakem kararları almaya teşvik edilmelidir.
- Eğitim, hibe ve vergi indirimi yoluyla kişilerin ve işletmelerin mülklerini fırtına ve sel gibi iklim risklerine karşı daha dayanıklı hale getirmeleri teşvik edilmelidir. Politika yapıcılar, ulusal hükümetleri bu çabaları desteklemeye teşvik etmeli ve sigorta satın almayı ve dayanıklılığa yönelik çabaları teşvik eden bir vergi ortamı yaratmalı, böylece sigortacıları dayanıklılığı artırmaya yönelik prim indirimleri sunmaya teşvik etmelidir.

Tüm kilit paydaşlar arasındaki diyalogun güçlendirilmesine yönelik çabaların sürdürülmesi.

- Politika yapıcıların iklim risklerinin iyi anlaşılmasını sağlama çabalarını sürdürmeleri ve iklim değişikliğiyle mücadelede keşfedilecek yolları belirlemeye yönelik bütüncül bir yaklaşım benimsemeleri kilit önem taşımaktadır.
- Bu aynı zamanda örneğin dirençli bina standartları konusunda ilgili tüm paydaşların katılımıyla kılavuzların veya standartların geliştirilmesini başlatmak veya lityum-iyon bataryaların, e-atık geri dönüşümünün ve fotovoltaiik panellerin artan kullanımı ve uygulamasıyla ilgili risklerin azaltılmasına yardımcı olmak gibi yeni risklerin sigortalanabilirliğini artırmaya yönelik girişimlerin başlatılmasını da içerir.

Genel Müdürlükler arasında bir bilgi merkezi olarak hizmet veren Avrupa Komisyonu'nda bir "sigorta uzmanlık merkezi" oluşturulması.

- Böyle bir merkez, her türlü yeni yasama girişiminde ilgili tüm risklerin dikkate alınmasını sağlayacak, dolayısıyla sigortalanabilirlik ve nihayetinde iklim değişikliğine dayanıklılıktan ödün vermeden hedeflere ulaşılmasını sağlayacaktır.

Politika yapıcılar sigortacılara uzun vadeli yatırımcı rollerinde nasıl yardımcı olabilirler?

Odağı, en yüksek etkiye sahip temel yükümlülüklerin uygulanmasına ve raporlamaya kaydırılması ve yeni kuralların uygulamada çalışmasının sağlanması.

- Her ne kadar sigorta sektörü Avrupa Komisyonu'nun sürdürülebilir finans ve sürdürülebilirlik raporlamasıyla ilgili birçok politika girişimini genel olarak desteklese de, özel yatırımların geçiş sürecine yönlendirilmesi ve şeffaflığın artırılması hedeflerine ulaşabilmeleri için bu girişimlerin doğru şekilde tasarlanıp hayata geçirilmeleri hayati önem taşımaktadır. Bazı durumlarda, gerekliliklerin amaca uygun ve uygulanabilir olmasını sağlamak için bunların tasarımının iyileştirilmesine ihtiyaç vardır. Ayrıca, çerçevenin finansal piyasa katılımcıları, tüketiciler ve yatırım yapılan şirketler için yasal kesinlik ve bir istikrar dönemi sağlaması da kilit önem taşımaktadır.

Sigortacıların uzun vadeli bir yatırımcı olarak rollerini oynamaya devam etmelerinin sağlanması.

- Buna, yeşil dönüşümü gerçekleştirmek için gerekli projelere yapılan yatırımlar da dahil olmak üzere, sigortacıların uzun vadeli ürünler, garantiler ve yatırımlar sunmasının önündeki düzenleyici engellerin kaldırılması da dahildir.

SİGORTA ÖNEMLİDİR

REKABET GÜCÜ

AB işletmelerinin başarısı için uygun ve etkili bir düzenleme gerekmektedir. Belirsiz ve zorlu ekonomik dönemlerde, şirketlerin dünya sahnesinde rekabet edebilirliklerini sürdürebilmeleri ve AB'nin sürdürülebilir, yenilikçi ve kapsayıcı büyüme hedeflerine katkıda bulunabilmeleri için doğru düzenleyici ortamlara ihtiyaç duyulmaktadır.

Avrupa reasürans/sigorta sektörünün kendisi de küresel bir başarı öyküsüdür. Sigorta sektörü, uluslararası alandaki önemli ticari varlığıyla Avrupa'nın rekabet gücüne, küresel liderliğine ve mali özerkliğine katkıda bulunmaktadır. Yönetilen yaklaşık 9,5 trilyon Avro'luk varlıkları ve uzun vadeli bir bakış açısına olanak tanıyan iş modeliyle sigorta sektörü aynı zamanda en büyük kurumsal yatırımcılardan biridir ve Avrupa ekonomisine, sürdürülebilirlik dönüşümüne ve finansal istikrara önemli bir katkıda bulunmaktadır. Sektör aynı zamanda AB'de 920.000'den fazla kişiyi istihdam etmektedir.

Sigorta ile...



Koruma sağlamak ve tüketici güvenliğini muhafaza etme

Sigorta sektörü, hem her gün bireylere ve işletmelere ödediği milyarlarca Avro tutarındaki tazminatlarla hem de uzun vadeli yatırımlarıyla toplumları ve ekonomileri desteklemektedir.



Sınır ötesi büyüme, rekabet ve inovasyonu desteklemek

Sigorta, araç kullanımından afetlere karşı korunmaya kadar insanların hayatının ve ekonomilerinin her alanına dokunur. İş modeliyle bankalardan ve diğer finansal hizmet sağlayıcılardan çok farklı olan sigorta, finansal hizmetler endüstrisinin uzmanlaşmış bir sektörüdür.



AB'nin küresel liderliğine katkı sağlamak

Sigorta sektörü, önemli uluslararası ticari varlığıyla Avrupa'nın küresel liderliğine ve rekabet gücüne katkıda bulunmaktadır. AB'nin ticaret müzakereleri ve anlaşmaları yoluyla işletmelerinin küresel liderliğini daha da güçlendirmesi için önemli bir potansiyel bulunmaktadır.

Sigorta olmaksızın...

Artan kırılganlık

Sigorta olmasaydı beklenmedik kayıpların mali yükünü bireyler üstlenecek ya da hükümetlerin devreye girmesini ummak zorunda kalacaklardı. Bu riskleri absorbe etmeye ve yaymaya yardımcı olacak sigorta olmaksızın, küçük olaylar bile yıkıcı mali sonuçlar doğurabilir.

Sınırlı büyüme ve yenilik yapma yeteneği

Sigortanın yokluğu girişimciliği, yatırımı ve inovasyonu caydırarak ekonomik büyümeyi engelleyebilir. İşletmeler, sigortanın sağladığı finansal koruma olmadan yeni girişimlerde bulunma veya faaliyetlerini genişletme konusunda isteksiz olabilirler.

Uluslararası sahnede zemin kaybedilmesi

AB'nin rekabet gücünü koruyabilmesi için liderlere ve sigorta gibi güçlü ve dirençli sektörlerle ihtiyacı vardır. Ancak, reasürans / sigorta sektörü giderek artan bir şekilde çeşitli pazara erişim ve ticaret engelleriyle karşı karşıya kalmaktadır. 54 büyük bölge, küresel reasüransın önündeki engelleri uygulamaya koymuş, [uygulamakta](#) veya [uygulamayı düşünmektedir](#).

AB DÜZENLEYİCİ ÇERÇEVESİ AVRUPALI SİGORTACILARIN REKABET GÜCÜNÜ NEDEN OLUMSUZ ETKİLEYEBİLİR?

Son yıllarda reasürans/sigorta sektörü, düzenleme ve raporlama gerekliliklerinde çok önemli bir artışa maruz kalmıştır. Sigortacılar 2012 yılında 12 adet mevzuattan etkilenmiştir ve ileriye dönük olarak uygulanabilir olan veya olacak olan yaklaşık 70 adet mevzuat bulunmaktadır. Karmaşıklık ve ayrıntı düzeyi de önemli ölçüde artmıştır. Sürdürülebilirlik raporlaması, dijital konular, ödeme gücü gereklilikleri, iş yürütme, durum tespiti ve çok daha fazlasına ilişkin Avrupa düzenlemeleri, uluslararası rakiplere uygulananlardan daha zahmetli ve pahalı olma eğilimindedir. Bu da ağır ve maliyetli bir uyum yüküne yol açmaktadır. Buna karşılık, örneğin daha yüksek maliyetler ve daha az yenilik yoluyla müşterileri olumsuz etkilemekte ve AB sigorta sektörünü rekabet açısından dezavantajlı duruma düşürmektedir.

2023 yılında Avrupa Komisyonu, şirketler ve idareler için raporlama gerekliliklerini rasyonelleştirme ve basitleştirme ve bu yükleri %25 oranında azaltma taahhüdünde bulunmuştur. Sektör, Avrupa Komisyonu'nun sigortacılar için düzenleyici yükün önemli bir kısmını oluşturan büyük raporlama yükünü ele alma ihtiyacını kabul etmesini memnuniyetle karşılamıştır. Bunun herhangi bir maddi fayda sağlaması için, gerçek değişikliklere yönelik ciddi bir taahhüt olması gerekir.

Bunun ötesinde, AB'nin düzenleme konusunda farklı bir yaklaşım benimsemesi ve yalnızca gerçekten haklı gerekçelere dayanan yeni düzenlemeler veya değişiklikler getirmesi gerekmektedir. Sigortacıların düzenlenmesi ve denetlenmesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan farklı olmalı ve sigortacılığın kendine has özelliklerini dikkate alacak şekilde tasarlanmalıdır. Bu, sigorta düzenleme rejiminin doğru risklere odaklanmasını ve nihayetinde tüketicilerin ve toplumun genelinin esnek, verimli, yenilikçi ve güvenilir bir sigorta sektörünün faydalarından yararlanmaya devam etmesini sağlayacaktır. Sigortacılık, sektöre özgü çok sayıda yönetmelikte ele alınmaktadır. Bu nedenle yönetmelik, etkilediği tüm alanlardaki mevcut yasaları dikkate almayan bir "kutu" içinde üretilmemelidir.

SİGORTACILAR DAHA DA FAZLASINI YAPABİLİR...

Politika yapıcılar nasıl yardımcı olabilir?

Sigorta sektörü için mevcut düzenleyici yükün kolaylaştırılması ve somut bir şekilde azaltılması

- Insurance Europe, aşırı bir raporlama yükü haline gelen bu durumun ele alınması gerektiğine tamamen katılmaktadır ve Avrupa Komisyonu'nun şirketler ve idareler için raporlama gerekliliklerini rasyonelleştirme ve basitleştirme ve bu yükleri %25 oranında azaltma taahhüdünü memnuniyetle karşılamıştır. Bu ciddi bir taahhüt olmalı ve bunu başarmak için gerçek değişiklikler yapılmalıdır. Insurance Europe, azaltım yapılabilecek bir dizi spesifik alan belirlemiştir.

Yeni düzenlemelerin etkin ve orantılı olmasını sağlamak için ilkeler getirilmesi

Sadece mevcut raporlama yükünü basitleştirmek ve azaltmak değil, aynı zamanda mümkün olduğunca yeni raporlamalardan kaçınmak da önemlidir. Bu amaçla, aşağıdaki ilkeler düzenleyici girişimlere dahil edilmelidir:

- Yeni gereksinimleri en aza indirmek:** Faydaların maliyete oranının yüksek olması gerekir.
- Aşamalı bir yaklaşım benimsemek:** Böylece düzenlemenin geliştirilmesi ve kabul edilmesi daha kolay, uygulanması daha az maliyetli olur ve bir sonraki adıma nasıl geçileceği/geçilip geçilmeyeceği konusunda daha iyi kararlar alınabilir.
- Yalnızca bir kez raporlamak :** Raporlama ve diğer çakışmaları ve tekrarları önlemek
- Uzmanları dahil etmek:** Düzenlemenin geliştirilmesinde ilgili sektörler hakkında bilgi sahibi olan uzmanları dahil etmek.
- Her zaman orantılılık**
- Uygulama için Yeterli zaman olduğundan emin olmak.**
- Gereksinimlerin gerçekten yardımcı olacağından ve amaçlandığı gibi çalışacağından emin olmak için kapsamlı tüketici testleri gerçekleştirmek.**
- Aşırı kuralcılıktan kaçınmak ve esnekliğe izin vermek:** Uzun ve ayrıntılı yönetmeliklerle her olasılığı kapsamaya çalışmak yerine endişeleri izlemek. İhtiyaç kanıtlanırsa daha fazla ayrıntı eklenebilir.
- Ayrıntı gerektiğinde, doğru şekilde yapmak:** Kapsam dahilindeki kişiler tarafından talep edildiğinde, Soru ve Cevapları hızlı bir şekilde sağlamak ve teknik standartların (ITS) uygulanmasındaki hatalar için uygun ve hızlı bir düzeltme süreci temin etmek.
- Ekstra yüklerden kaçınmaya çalışmak:** Avrupa denetim makamları tarafından oluşturulan yüklerden kaçınmak.

Tüm sigorta düzenlemelerinin sektörün özelliklerine göre uyarlanmasının sağlanması

- Avrupa Komisyonu bünyesinde bir "Sigorta Uzmanlık Merkezi" kurulmalıdır. Genel Müdürlükler arasında bir sigorta bilgi merkezi olarak hizmet verecek olan bu merkez, herhangi bir yeni girişimde yer alan tüm risklerin dikkate alınmasını, söz konusu meselelerin bütüncül bir şekilde yansıtılmasını ve yeni (mevzuat dışı) çabaların amaçlanan hedeflere ulaşmasını sağlayacaktır.

Küresel standartların AB'nin rekabet gücünü artırmasını sağlama

- Küresel standartlar Avrupa'yı önemli şekillerde etkileyebilir. Bu nedenle, uluslararası düzenleme ve standart belirleme, küresel düzeyde bir oyun alanı sağlamak için siyasi bir araç olarak ele alınmalıdır. Bu bağlamda, 1) uygun olduğu durumlarda girişimler arasında uyum sağlanması ve 2) yargı bölgeleri arasında tutarlı uygulama yapılması kilit önem taşımaktadır.

Pazara erişim ve ticaret engellerinin kaldırılması

- AB politika yapıcıları korumacılık ve ayrımcı ticaret engellerini hedef almalı ve AB işletmeleri için daha fazla küresel fırsat yaratacak iddialı ticaret müzakerelerine öncelik vermelidir.

SİGORTA ÖNEMLİDİR

EMEKLİLİK

Özellikle aktif çalışanların emeklilere oranında artan bir dengesizlikle sonuçlanan değişen demografik yapı ve gelişen işgücü piyasası dinamikleri, emeklilik sistemlerinin mali sürdürülebilirliği üzerinde önemli bir baskı oluşturmaktadır. Bu durum, emeklilik sistemlerinin tüm vatandaşlar için yeterli emeklilik geliri sağlamaya ne ölçüde devam edebileceği konusunda endişelere yol açmaktadır. Bu aynı zamanda, yeterli birikim yapılmadığı takdirde emeklilerin mali sıkıntıya girebileceği, temel sağlık hizmetlerini karşılama kabiliyetlerinin etkilenebileceği ve aynı zamanda kamu maliyesinin daha da zorlanabileceği anlamına gelmektedir. Bu nedenle bireylerin emeklilikleri için daha fazla tasarruf ve yatırım yapmaları zorunludur, ancak pek çoğu farklı nedenlerle bunu yapmamaktadır.

Hayat sigortacıları, hem mesleki hem de bireysel emeklilik sağlayıcıları olarak, emeklilik tasarruf açığının giderilmesinde kilit bir rol oynamaktadır. Bu sayede sigortacılar emeklilik gelir kaynaklarının çeşitlendirilmesine yardımcı olarak bireylerin finansal güvenliğini artırmakta ve kamu kaynakları üzerindeki baskıyı hafifletmektedir.

Avrupalıların yüzde 39'u emeklilikleri için tasarruf yapmamaktadır.

Kaynak: [Insurance Europe'un Pan-Avrupa Emeklilik Araştırması, 2023](#)

"51 trilyon ABD Doları tutarındaki küresel emeklilik koruma açığının kapatılması için yılda yaklaşık 1 trilyon ABD Doları tutarında ek yıllık ödeme yapılması gerekmektedir."

Kaynak: [\(GfIA, 2023\)](#)

Sigorta ile...

Gelir kaynaklarının çeşitlendirilmesi

Sigorta ürünleri, ister yıllık gelir ister toplu para sağlasın, devlet tarafından finanse edilen emekli maaşlarına ve kişisel tasarruflara ek olarak gelir akışı sağlayabilir. Bu çeşitlendirme riskin yayılmasına yardımcı olur ve emeklilik döneminde daha istikrarlı bir gelir sağlar.

Garantili gelir ve risk yönetimi

Annüiteler, piyasa dalgalanmaları veya uzun ömürlülük riskinden (kişinin birikimlerini kaybetme riski) bağımsız olarak ömür boyu garantili gelir seçeneği sunar. Bu durum, emeklilik yılları boyunca sabit bir gelire sahip olacaklarını bilen emeklilere gönül rahatlığı sağlar. Sigorta çözümleri emeklilerin uzun ömür riskini veya sağlık harcamalarını yönetmelerine de yardımcı olur. Uzun süreli bakım sigortası gibi ürünler, ilerleyen yıllarda tıbbi veya bakımevi masraflarının mali yüküne karşı koruma sağlayabilir.

Esneklik ve özelleştirme

Sigorta çözümleri genellikle ödeme seçenekleri, para çekme stratejileri ve lehtarlar açısından esneklik sunar. Bu, emeklilerin sigorta planlarını kendi özel ihtiyaç ve tercihlerine göre uyarlamalarına olanak tanıyarak emeklilik planlamasına kişiselleştirilmiş bir yaklaşım sağlar.

Vergi avantajları

Belirli yıllık gelir sigortaları veya emeklilik sigortası poliçeleri gibi bazı hayat sigortası ürünleri, emeklilerin emeklilik gelirlerini en üst düzeye çıkarmalarına yardımcı olabilecek vergi avantajları sunar.

Sigorta olmaksızın..

Azaltılmış emeklilik seçeneği sayısı

Sigortaya dayalı emeklilik seçenekleri olmadan, bireyler öncelikle devlet tarafından finanse edilen emeklilik maaşlarına veya kişisel tasarruflarına güveneceklerdir. Bu sınırlı gelir akışı, özellikle daha uzun yaşam beklentileri ve potansiyel sağlık harcamaları göz önüne alındığında, emeklilikte rahat bir yaşam standardını sürdürmek için yeterli olmayabilir.

Artan finansal kırılganlık

Sigorta çözümlerinin yokluğu, emeklileri beklenmedik sağlık harcamaları gibi mali şoklara karşı daha savunmasız bırakmaktadır. Bu kırılganlık, yaşlı nüfus arasında daha yüksek yoksulluk ve mali güvensizlik oranlarına yol açmaktadır. Sigorta çözümleri tipik olarak, emeklileri ve ailelerini öngörülemez durumlardan koruyabilecek yıllık gelirler veya biyometrik teminat gibi çeşitli risk yönetimi araçları sunar. Bu seçenekler olmadan emekliler, uzun ömürlülük riski veya erken ölümün finansal etkisi gibi risklere karşı yeterli korumadan yoksun kalabilirler.

Sosyal refah sistemleri üzerinde artan baskı

Özel sigorta çözümlerinin yokluğunda, devlet emeklilik sistemleri üzerindeki yük artacaktır. Bu durum kamu maliyesini zorlayabilir ve potansiyel olarak sosyal yardımlarda kesintilere veya vergilerde artışa yol açarak tüm vatandaşları olumsuz etkileyebilir.



Sigorta çözümleri olmadan, insanların emeklilik beklentileri önemli ölçüde tehlikeye girebilir.

PEPP NEDEN BAŞARISIZ OLUYOR?

Pan-Avrupa bireysel emeklilik ürünü (Pan-European Personal Pension Product - PEPP), ulusal emeklilik çözümlerini tamamlamak üzere ortaya atılmıştır. Bu iddialı proje, diğer hedeflerin yanı sıra, emeklilik yeterliliğini artırmayı, AB üye ülkeleri arasında taşınabilirliğe izin vermeyi ve AB vatandaşlarına sunulan ürün yelpazesini artırmayı amaçlıyordu. Ne yazık ki, politika yapımcıların yüksek beklentilerini henüz karşılayamadı, çünkü şu ana kadar sadece bir sağlayıcı sınırlı sayıda ülkede PEPP sunuyor.

PEPP'in "başarısızlığının" başlıca nedeni, aşırı karmaşık PEPP yönetmeliği, sağlayıcılara getirdiği idari yük, yasal belirsizlikler ve çoğu durumda risk azaltma teknikleri yoluyla gelecekteki enflasyondan daha iyi performans gösterme zorunluluğu ve temel versiyon için birikmiş sermaye üzerindeki yıllık %1 ücret sınırı gibi gerçekçi olmayan gerekliliklerdir. Ayrıca emeklilik ürünlerinin vergilendirilmesinin AB'de uyumlaştırılmadığı da bir gerçektir. Bu mevzuat zorlukları, sağlayıcıları PEPP ürünleri sunmaktan soğutmuştur. Aslında, PEPP'i uygulanabilir bir seçenek haline getirmek için PEPP yönetmeliğinde önemli değişiklikler yapılması gerekmektedir.

Bununla birlikte, Avrupa'daki politika yapımcıların kişisel tasarrufların artırılmasını teşvik eden ulusal çözümlere öncelik vermesi kilit önem taşımaktadır. Avrupa'nın politika yapımcılarına önemli bir rol düşmektedir.

SİGORTACILAR DAHA DA FAZLASINI YAPABİLİR...

Politika yapımcılar nasıl yardımcı olabilir?

- **Düzenlemenin, sigortacıların koruyucu rollerini yerine getirmeye devam etmelerini sağladığından emin olunması.** Sigortacıların geleneksel olarak sunduğu finansal garantiler, yıllık gelirler ve biyometrik teminatlara yönelik güçlü bir talep var. Düzenlemelerin, özellikle de Solvency II Direktifi ve yeni Perakende Yatırım Stratejisinin, sigortacıların kritik koruyucu rollerini yerine getirmelerini engellememesi veya cesaretlerini kırmaması hayati önem taşımaktadır.
- **Farkındalığın artırılması ve vatandaşların gelecekteki emeklilik hakları hakkında doğru ve kolay anlaşılır bilgilere erişebilmelerinin sağlanması.** Bilgilendirilmiş olmak, vatandaşları kendi kişisel koşullarına uygun kararlar alma konusunda güçlendirir. Avrupa Komisyonu, örneğin emeklilik gösterge tablolarını veya izleme sistemlerini teşvik ederek ve Avrupa Emeklilik Haftasını resmi bir AB takvim etkinliği olarak dahil ederek, en iyi uygulamaları teşvik etme ve tüm üye devletleri bu konuda ilerlemeye teşvik etme konusunda önemli bir role sahiptir.
- **Ulusal düzeyde, uygun olan durumlarda ve gönüllülük esasına dayalı olarak çalışanlar için otomatik kayıt programlarının uygulanmasının göz önünde bulundurulması.** Araştırmalar, insanların otomatik kayıt yoluyla emeklilik tasarruf programlarına katılmaya daha meyilli olduklarını, ancak tercih etmeleri halinde bu programdan çıkma seçeneğine sahip olduklarını göstermektedir. Burada da ulusal emeklilik sistemleri büyük farklılıklar gösterdiğinden "tek beden herkese uyar" ilkesi işe yaramayacaktır.
- **Kişisel durumları ne olursa olsun tüm vatandaşları yaşlılıkları için tasarruf yapmaya teşvik etmek üzere mali teşviklerin uygulamaya konulması.** Vergi teşvikleri, belirli hesaplarda veya yatırımlarda para biriktirmek için mali ödüller veya avantajlar sağlayarak insanları tasarruf etmeye teşvik edebilir. Bu teşvikler genellikle vergi indirimleri, krediler veya ertelemeler şeklindedir.
- **Karmaşıklığın azaltılması: açıklamaların daha kullanıcı dostu hale getirilmesi ve satış sürecinin basitleştirilmesi.** Politika yapımcılar, tüketicilerin sigorta ürünlerinin sunabileceği faydaları anlamalarını kolaylaştıracak basit ve net bilgilere kolayca erişebilmelerini sağlamalıdır. Mevcut aşırı bilgi yükünü azaltmak ve daha da arttırmamak önemlidir. AB vatandaşlarını yatırım yapmaktan caydıran karmaşık ve uzun satış süreçlerinin basitleştirilmesi de aynı derecede önemlidir. Mevzuat, sürece yardımcı olacak, basitleştirecek ve kolaylaştıracak dijital çözümlerin kullanımını engellememelidir. Ayrıca, geniş bir ürün tipi/yapısı/özelliği ve dağıtım kanalı seçeneğine sahip olmak, tüketicilerin emeklilik ve hayat sigortası ürünlerine tercih ettikleri kanaldan erişebilmelerini sağlamaktadır.
- **Alternatif bir pan-Avrupa ürünü sunmadan önce PEPP'in neden başarısız olduğunun değerlendirilmesi.** PEPP'in hayata geçirilebilmesi için, düzenlemenin çeşitli yönlerini etkileyecek önemli reformlara ihtiyaç duyulacaktır.

SİGORTA ÖNEMLİDİR

DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Dijitalleşme, ekonomilerin işleyişini, kamu hizmetlerinin sunumunu ve sürdürülebilirlik girişimlerini yeniden şekillendirerek Avrupa'da toplumsal ilerlemeyi yönlendiriyor. Aynı zamanda dijitalleşme, veri gizliliği, siber güvenlik ve sosyal kapsayıcılık açısından önemli zorlukların yanı sıra bir yandan yenilikçiliğe ve eşit oyun alanına elverişli bir düzenleyici ortamın oluşturulması, diğer yandan da tüketicinin korunması açısından zorlukları da beraberinde getirmektedir. Ayrıca, dijital dönüşümün çevresel sürdürülebilirlik ve kaynak kıtlığı ile ilgili olarak ortaya çıkan zorluklardan giderek daha fazla etkilenmesi ve dijital altyapılar ve tedarik zincirlerinde daha verimli ve sürdürülebilir uygulamalara geçilmesini gerektirmesi beklenmektedir.

Sigortacılar, her şeyden önce artan ve gelişen siber risk karşısında dayanıklılığın artırılmasına yardımcı olarak dijital dönüşüme katkıda bulunurlar. Sigortacılar, kendi dijital operasyonel dayanıklılıklarını sağlamanın yanı sıra, önleme, risk yönetimi ve olay sonrası desteğe odaklanan siber sigorta çözümlerini de giderek daha fazla sunmaktadır. İkinci olarak, sigortacılar dijital çözümleri benimseyerek verimliliği artırır, tüketicilerin müşteri deneyimini iyileştirir ve finansal katılımı teşvik eder. Son olarak, sigortacıların iş modellerinin doğasında olan veri kullanımı, risk analizi, risk azaltma ve önleme ve dolayısıyla tüketicilerin ihtiyaç duyduğu ve beklediği hizmet ve ürünleri sunmak için temeldir. Bu nedenle, sigortacıların veri ve teknolojileri kullanması, risklerin sigortalabilirliğini artırmak için çok önemlidir. Ayrıca dolandırıcılığın tespit edilmesi ve önlenmesi için de kilit öneme sahiptir.

Sigorta ile...



(Siber) dayanıklılık

Sigorta, siber saldırılar, doğal afetler veya tedarik zinciri kesintileri gibi beklenmedik aksaklıklar karşısında işletmelere finansal dayanıklılık sağlar. Sigortacılar, aksi takdirde önemli mali kayıplara ve operasyonel aksaklıklara yol açabilecek bu tür olaylardan kurtulmaları için işletmelere yardımcı olabilirler. Dolayısıyla sigorta, dijital dönüşüm çabalarının istikrarına ve sürekliliğine katkıda bulunur.



Finansal kapsayıcılık

Sigortacılar, dijital kanallar aracılığıyla bireylerin sigorta ürünlerine ve emeklilik tasarruflarına erişimini artırarak insanların koruma elde etme fırsatını geliştirmekte ve nihayetinde hassas grupların dayanıklılığını artırmaktadır.



Yol güvenliği ve sürdürülebilirlik

Veri erişimi, telematik ve Nesnelerin İnterneti cihazları sayesinde, sigortacılar gerçek kullanım ve sürüş davranışına dayalı olarak daha doğru fiyatlandırma sunabilir, böylece daha güvenli davranışı teşvik edebilir ve düşük riskli müşteriler için primleri potansiyel olarak düşürebilir. Çevresel bir bakış açısıyla, motorlu taşıtlar alanında "kullandığın kadar öde" veya "nasıl kullanıyorsan öyle öde" politikaları, insanları daha az araç kullanmaya ve sürüş tarzlarının emisyonlarını asgari düzeyde tutmasını sağlayacak şekilde teşvik etme potansiyeline sahiptir.

Sigorta olmaksızın..

İşletmeler için aksaklık ve riskler

Sigorta, dijital dönüşümle ilişkili risklerin azaltılmasında çok önemli bir rol oynamaktadır. Sigorta kapsamı olmadan, işletmeler potansiyel siber tehditlere, veri ihlallerine ve diğer dijital risklere karşı daha fazla finansal riske maruz kalacaktır. Bu durum, mali kayıp korkusu nedeniyle şirketleri yenilikçi teknolojileri benimsemekten uzaklaştırabilir.

İnovasyon eksikliği

Sigorta, işletmelerin hesaplanmış riskler alması ve yeniliğe yatırım yapması için bir güvenlik ağı sağlar. Sigorta koruması olmadan, şirketler dijital dönüşüme yaklaşımlarında ve algılanan finansal riskler nedeniyle yeni teknolojilere veya girişimlere kaynak ayırmada daha tereddütlü olabilirler. Bu durum inovasyonu engelleyebilir.



Sigorta olmadan işletmeler daha fazla belirsizlik, finansal risk ve dijital teknolojileri benimseme konusunda isteksizlikle karşı karşıya kalacaktır.

DİJİTAL EKONOMİNİN GELİŞMESİ İÇİN OYUN SAHASINDA EŞİTLİĞİN KORUNMASI NEDEN ÖNEMLİDİR?

Dijital çağda sigortacılar rekabet açısından çeşitli zorluklarla karşı karşıya ve bu durum tüketicileri doğrudan etkiliyor. İlk olarak, Büyük Teknoloji şirketlerinin sigorta alanına girmesi, eşit oyun alanını bozmaya sebep olmaktadır. Kaynakları, geniş müşteri tabanları ve veri yığınlarıyla Büyük Teknoloji şirketleri, sigorta ürünlerinin reklamını, pazarlamasını ve dağıtımını çevrimiçi platformları aracılığıyla yaparken düzenleyici gereklilikleri ve gözetimi atlatabilirler. Dahası, toplu veri kullanımları veri gizliliği düzenlemelerinden potansiyel olarak kaçabilir. Sigortacıların verilere erişimi ve veri kullanımı giderek daha fazla denetim incelemesine tabi olurken, Büyük Teknoloji şirketleri kişiselleştirilmiş finansal ürünler ve hizmetler sunarak erişebildikleri büyük miktardaki müşteri verilerinden para kazanmaya başladılar bile.

Sigortacılar ayrıca araç verilerine erişim bağlamında da eşit olmayan bir oyun alanıyla karşı karşıyadır, çünkü araç içi veriler neredeyse yalnızca araç üreticilerinin elindedir ve verilere tek giriş kapısı olarak hareket etmektedir. Erişim sağlandığında bile, bu genellikle maliyetli ve adil olmayan sözleşme koşulları altında gerçekleşmekte ve sigortacıları belirgin bir dezavantajda bırakmaktadır. Araç içi verilere doğrudan, bağımsız, denetlenmeyen ve adil erişim olmadan, sigortacıların tüketicilere gelişmiş "kullandığın kadar öde poliçeleri", hırsızlık bildirim sistemleri, gelişmiş arıza hizmetleri ve gerçek zamanlı trafik yönetimi çözümleri gibi yenilikçi ürün ve hizmetler sunması zor olacaktır. Bir kazanın koşullarını belirlemek için gerekli olan verilere erişim, gelecekteki otonom araçların sigortalanması için de bir ön koşuldur.

Son olarak, politika yapımcıların Avrupa'nın dijital egemenliğine yönelik çabaları, özellikle dijital ekonomiye geçişi hızlandırma çabalarının arttığı bir dönemde, sigortacıların çevikliğini ve bununla birlikte inovasyon ve rekabeti olumsuz etkileyebilecek yeni gereklilikler anlamına gelebilir. Örneğin, sigortacılar değişen operasyonel talepler ve gelişen müşteri ihtiyaçları doğrultusunda bulut hizmetleri kullanımlarını artırabilmeli veya azaltabilmeli ve sağlayıcı seçimlerinde herhangi bir kısıtlama ile karşılaşmamalıdır.

SİGORTACILAR DAHA DA FAZLASINI YAPABİLİR...

Politika yapımcılar nasıl yardımcı olabilir?

Engellerin kaldırılması ve inovasyon dostu bir düzenleyici ortam sağlanması.

- Düzenleyici ve denetleyici çerçeve, veri odaklı bir finans sektörünü kolaylaştırmalı ve yeni teknolojilerin benimsenmesini desteklemelidir. Yeni teknolojilerin ve yeni araçların benimsenmesi, müşteri deneyiminin iyileştirilmesinden dolandırıcılığın tespitine ve yenilikçi ürünlerin sağlanmasına veya sigorta korumasına erişimin kolaylaştırılmasına kadar çeşitli faydalar sağlayabilir.

Sigortacıların verilere erişebilmelerini ve bunları müşterilerin yararına kullanabilmelerinin sağlanması

- Veriler olmadan yeni sigorta ürünleri tasarlanamaz, mevcut ürünler fiyatlandırılmaz, riskler değerlendirilemez ve önleme tedbirleri geliştirilemez. Düzenlemeler belirli müşteri verilerinin bireysel fiyatlandırma kararları için kullanılmasını yasaklasa bile, genel riskleri değerlendirmek ve gelecekteki tazminat taleplerinin müşterilerin beklentileri doğrultusunda ödenmesini sağlamak için bu verilere ihtiyaç duyulmaktadır.
- Ayrıca, araç içi verilere erişimle ilgili olarak, müşterilerin istedikleri takdirde araçlarındaki verileri sigortacılarla paylaşmalarına tam olarak olanak sağlamak için sektöre özgü mevzuata ihtiyaç vardır. Bu, yenilikçi veri odaklı ürün ve hizmetler aracılığıyla daha fazla fayda sağlayacaktır.

Avrupa Komisyonu bünyesinde bir "sigorta uzmanlık merkezi" kurulması

- Genel Müdürlükler arasında bir sigorta bilgi merkezi olarak hizmet verecek olan bu merkez, politika kararlarının ve girişimlerinin, sigortacıların kilit toplumsal rollerini oynamaya devam etmek için verilere ihtiyaç duydukları gerçeğinin anlaşılması ve kabul edilmesi temelinde alınmasını sağlayacaktır.

Eşit şartlı oyun alanının korunması

- Politika yapımcılar, Büyük Teknoloji şirketlerinin kurallara göre oynamama riskini kapsamlı ve tutarlı bir şekilde ele almalı ve yerleşik sigortacılarla eşit bir oyun alanı sağlamalıdır.
- Ayrıca, herhangi bir yeni yasal gereklilik ortaya konmadan önce, Avrupa şirketlerinin rekabet gücü ve yenilikçiliği üzerindeki potansiyel etkisinin değerlendirilmesi için bağımsız ve kapsamlı bir etki değerlendirmesi yapılması da kilit önem taşımaktadır.

SİGORTA ÖNEMLİDİR

SAĞLIK

Avrupa ülkeleri önemli bir sağlık sorunuyla karşı karşıyadır: Birçok Avrupalı uygun sağlık sigortasına sahip değildir ve çoğunlukla ceplerinden çıkan yüksek tıbbi masraflarla karşı karşıya kalmaktadır. Bu "sağlık koruma açığı", bireyler için olduğu kadar hükümetler için de önemli mali zorluklar yaratmaktadır; çünkü giderek artan sayıda insan kamu tarafından finanse edilen sağlık hizmetlerine bel bağlamakta ve hükümet bütçelerini zorlamaktadır. Aynı zamanda, demografik değişim ve kronik hastalıkların artan yaygınlığı ile nitelendirilen yaşlanan toplumlar, insanların daha uzun bir süre boyunca uygun fiyatlı sağlık hizmetlerine erişmeleri gerektiği anlamına gelmektedir.

Sigorta, sağlık sistemlerinin sürdürülebilirliğini artırarak ve ilave bir koruma katmanı sağlayarak ve uzun vadeli bakım hizmetleri sunarak bireylerin dayanıklılığını artırarak bu artan baskıları hafifletebilir.

Küresel sağlık koruma açığının değeri **Yıllık 0,8 trilyon ABD Doları ila 4 trilyon ABD Dolarıdır**. Avrupa'daki boşluk bu miktarın %5'i kadardır.

Kaynak: [GFIA, 2023](#)

Sigorta ile...



Sağlık hizmetlerine zamanında erişim

Sigortaya sahip olmak, bireylerin önleyici bakım, teşhis, tedavi ve ilaçlar da dahil olmak üzere çok çeşitli sağlık hizmetlerine gecikmeden erişebileceği anlamına gelir. Teminat, uzman konsültasyonlarını, ameliyatları, hastanede kalış sürelerini ve rehabilitasyon hizmetlerini kapsar ve ayrıca bireylerin zamanında bakım ve koordineli bir tedavi planı sağlayan bir sağlık hizmeti sağlayıcıları ağına erişebilmeleri anlamına gelir.



Finansal koruma

Sigorta, hastane faturaları, ilaçlar ve tıbbi prosedürler de dahil olmak üzere (beklenmedik) tıbbi harcamaların önemli bir kısmını karşılayarak finansal güvence sağlar. Ortak ödemeler, muafiyetler ve koasürans, maliyetlerin sigortacı ve sigortalı arasında paylaşılmasına yardımcı olarak primin uygun fiyatlı kalmasına katkıda bulunur. Sigortanın sunduğu finansal koruma, bireylerin ve ailelerin bakım masrafları konusunda endişelenmelerine gerek kalmadan iyileşmeye odaklanmalarını sağlar. Maluliyet sigortası, sağlıkla ilgili sorunlar nedeniyle (geçici) gelir kaybı durumunda finansal koruma sağlar.



Önleme

Sigortacılar, bireylerin sağlıklarını korumalarına ve kronik hastalıkları önlemelerine yardımcı olmak amacıyla önleyici bakım ve sağlık taramaları için giderek daha fazla teşvik sunmaktadır. Aşılar, taramalar ve rutin kontroller için teminat, proaktif sağlık yönetimini ve sağlık sorunlarının erken tespitini teşvik eder.

Sigorta olmaksızın..

Sağlık hizmetlerine sınırlı erişim

Bireyler, yüksek maliyetler nedeniyle sağlık hizmetlerine erişimde engellerle karşılaşabilir, bu da tıbbi tedavinin gecikmesine veya hiç tedavi olmamasına neden olabilir. Acil bakım, sigortası olmayanlar için tek seçenek olabilir ve bu da daha yüksek maliyetler ve potansiyel tıbbi borçla birlikte gelir.

Finansal zorlanma

Sigortanın yokluğunda tıbbi masrafları karşılamak zorunda kalmak, bireyleri tasarruflarını tüketmeye, borç para almaya veya sağlık masraflarını karşılamak için alternatif yollar bulmaya zorlayarak önemli mali sıkıntılara yol açabilir. Cepten yapılan yüksek harcamalar bireyleri gerekli tıbbi bakımı almaktan caydırabilir ve bu da kötü sağlık koşullarına ve komplikasyonlara yol açabilir.

Önleyici bakım eksikliği

Bireyler rutin sağlık taramalarını, aşıları ve check-up'ları gözden kaçırabilir, bu da tespit edilmemiş sağlık sorunları ve önlenemez hastalık riskini artırır. Önleyici bakıma yönelik teşvikler olmadığında, kronik hastalık riski daha yüksek ve genel olarak toplum sağlığı daha kötü olacaktır.



Nihayetinde, hükümetlerin devreye girmesi ve maliyetleri karşılaması gerekecektir ki bu da kamu maliyesi üzerinde büyük bir baskı oluşması anlamına gelmektedir.

AB DÜZEYİNDEKİ POLİTİKA GİRİŞİMLERİ NEDEN SİGORTA EDİLEBİLİRLİĞİ VE SİGORTACILARIN ÖNEMLİ TOPLUMSAL ROLÜNÜ TEHLİKEYE ATABİLİR?

İyi niyetli girişimler istenmeyen olumsuz sonuçlara yol açabilir. Örneğin, sigortacıların teminat altına almaları istenen riskleri değerlendirmelerini ve fiyatlandırmalarını engelleyen "unutulma hakkı" (Right to be forgotten - RTBF) olarak adlandırılan bir hakkın getirilmesi, sigorta korumasına erişimi azaltabilir ve çoğu müşterinin aleyhine olacak şekilde fiyatları artırabilir. Daha savunmasız bireyleri ve daha yüksek risklerle karşı karşıya olanları destekleme amacı arzu edilir olsa da, bir RTBF aslında sigorta edilebilirliği azaltabilir ve sigortacıların kapsamlı teminat sunma kapasitesini sınırlayabilir. Bu nedenle, bu tür girişimlerin sigortanın nasıl işlediğine dair doğru uzmanlık ve bilgi temelinde başlatılması ve düşünülen önlemlerin müşteri tabanı üzerinde yaratacağı etkinin doğru bir şekilde anlaşılması çok önemlidir.

Aynı şekilde, veriler yüzyıllardır sigortacıların insanların ihtiyaç duyduğu ve beklediği ürünleri sunma kapasitesinin merkezinde yer almasına rağmen, politika yapıcılar sigortacıların veri kullanımını giderek daha fazla sorgulamaktadır. Ayrıca, sigortacılar veri koruma, eşit muamele ve ürünlerinin dağıtım konularında güçlü ulusal ve AB mevzuatına tabidir. İlgili verilere erişim olmadan, sigortacılar toplumun ve insanların değişen ihtiyaçlarına cevap vermekte zorluklarla karşılaşacaktır. Ayrıca, yenilikçi teknolojiler ve tıptaki ilerlemeler sayesinde, sadece on yıl önce sigortalanamaz gibi görünen durumlar artık belirli koşullar altında sigorta poliçeleri kapsamına alınabilmektedir. Ancak bunun gerçekleşmesi için sigortacıların ilgili verilere erişiminin olması gerekir.

SİGORTACILAR DAHA DA FAZLASINI YAPABİLİR...

Politika yapıcılar nasıl yardımcı olabilir?

Avrupa Komisyonu bünyesinde bir "sigorta uzmanlık merkezi" kurulması.

- Genel Müdürlükler arasında bir sigorta bilgi merkezi olarak hizmet verecek olan bu merkez, herhangi bir yeni girişimde yer alan tüm risklere gereken önemin verilmesini, söz konusu meselelerin bütüncül bir şekilde ele alınmasını ve yeni (mevzuat dışı) girişimlerin sigorta edilebilirlikten ve nihayetinde sürdürülebilirlik ve dayanıklılıktan ödün vermeden amaçlanan hedeflere ulaşmasını sağlayacaktır.

Sigortacıların verilere erişebildiğinden ve bunları müşterilerin yararına kullanabildiğinden emin olunması.

- Veri olmadan sigorta olmaz: Sigortacıların bireysel fiyatlandırma kararları için belirli müşteri verilerini kullanması sınırlandırılrsa bile, genel riskleri değerlendirmek ve gelecekteki tazminat taleplerinin müşterilerin beklentileri doğrultusunda ödenmesini sağlamak için hala gereklidir.

İnovasyonu desteklemek için sigortacılıkta yeni teknolojilerin benimsenmesinin kolaylaştırılması.

- Politika yapıcılar, inovasyonu engelleyen tüm düzenleyici engelleri kaldırmalı ve engel yaratmaktan kaçınmalı ve veri odaklı bir finans sektörünü kolaylaştıran ve yeni teknolojilerin benimsenmesini destekleyen bir düzenleyici/denetleyici çerçeve oluşturmalıdır.

Vatandaşlar arasında sağlık riskleri ve sağlığın korunması konusunda farkındalık yaratılması.

- Politika yapıcılar, sigortalabilirliği desteklemek için rutin kontrolleri ve önleyici eylemleri teşvik etmek üzere farkındalık artırıcı kampanyalar başlatabilir.



Insurance Europe, Avrupa sigorta ve reasürans federasyonudur. Ulusal sigorta birlikleri olan 37 üye kuruluşu aracılığıyla her tür ve büyüklükteki sigorta ve reasürans işletmesini temsil etmektedir. Merkezi Brüksel'de bulunan Insurance Europe, Avrupa'daki toplam prim gelirinin yaklaşık %95'ini oluşturan teşebbüsleri temsil etmektedir. Sigorta, Avrupa'nın ekonomik büyüme ve kalkınmasına büyük katkı sağlamaktadır. Avrupalı sigortacılar yılda 1 trilyon Avrodan fazla – ya da günde 2,8 milyar Avro – hasar ödemesi yapmakta, 920.000'den fazla kişiye doğrudan istihdam sağlamakta ve ekonomiyi 10,6 trilyon Avrodan fazla yatırım yapmaktadır.

E-posta: info@insuranceeurope.eu

www.insuranceeurope.eu