

# *Sigorta ve Emeklilik Sektörü Basın Buluşması*

*26 Nisan 2022*

- I. SEKTÖRE İLİŞKİN GENEL BİLGİLER
- II. SEKTÖRDE SON GELİŞMELER
- III. SEKTÖRÜMÜZÜN BÜYÜME FIRSATLARI
- IV. STRATEJİK HEDEFLERİMİZ
- V. SİGORTA BİLİNİRLİĞİ ARAŞTIRMASI
- VI. PROJE PERA

# ***I. Sektöre İlişkin Genel Bilgiler***

# Sektöre İlişkin Genel Bilgiler

2021



Son üç yılda yeni kurulan şirket sayısı: 8



**AKTİF TOPLAM**

429 Milyar TL  
+ %39



**PRİM ÜRETİMİ**

105,3 Milyar TL  
+ %28



**BES + OKS**

**KATILIMCI SAYISI**  
13,4 Milyon

**FON BÜYÜKLÜĞÜ**  
244 Milyar TL  
+ %44



**TEMİNAT**

230 Trilyon  
GSYH'nin 32 Katı  
+ %47



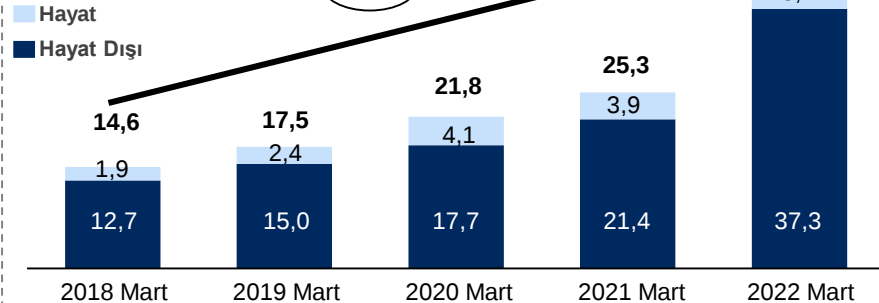
**TAZMİNAT**

64 Milyar TL  
+ %45

2022

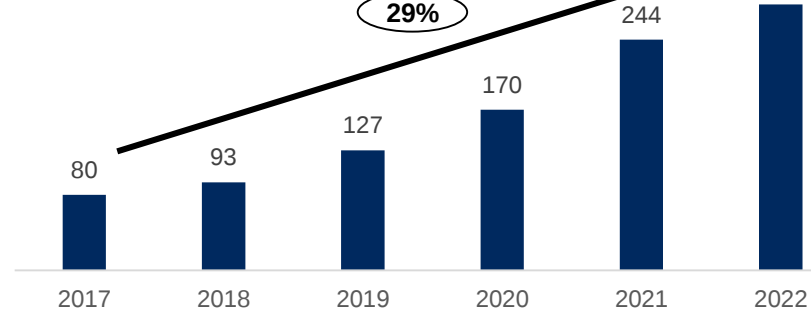
## Sektör Prim Üretimi

Milyar TL, Mart



## BES ve OKS Toplam Fon Büyüklüğü

Milyar TL, Nisan



## *II. Sektörde Son Gelişmeler*

Araç Bedeli  
147.000 TL



Asgari ücret  
Artışı (%50)

Araç bedellerinde artış  
(%104)

Araç Bedeli  
300.000 TL



2021 Nisan

Kur artışı  
(%71)

Yedek parça  
maliyeti  
(%77)

Hasar frekansında  
artış  
%23

2022 Nisan

Poliçelerin prim etki eden maliyetlerdeki kur, enflasyon, asgari ücret gibi maliyet kalemlerindeki artışa rağmen poliçe fiyatlarındaki artış maliyetlere göre son derece kısıtlı kalmıştır.

# Sağlık Sigortasındaki Gelişmeler

## Maliyet Artışları

*Muayene  
ücretlerindeki  
artış*

*Medikal  
enflasyon artışı*

*İlaç  
fiyatlarındaki  
artış*

*Tanı, teşhis,  
tedavi  
maliyetlerindeki  
artış*

*TTB işlem  
katsayı  
oranlarındaki  
öngörülemeyen  
artış*

*Asgari ücret  
artışı/çalışan  
ücretlerinde  
artış*

*Döviz kuru/Tıbbi  
malzeme  
fiyatlarında  
artış*

## 2021 Yılı Gelişmeler



**TSS Sigortalı  
Artış Oranı**

**%61**



**Sağlık  
Branşında  
Ödenen  
Tazminat**

**8 Milyar TL**

# Kredi Hayat Sigortası

**Kredi hayat sigortalarının sosyal yönü her zamankinden daha büyük anlam taşıyor**

5,3 milyon işsizlik teminatlı poliçe

2017-2021 yılları arasında 530 bin vefat eden müşteri 5,2 milyar TL'lik kredi borcu

2020-2021 yılları toplamında Covid sebebiyle vefat eden 24 bin hayat sigortalısının 1,1 milyar TL kredisi kapatılmıştır. Sadece 2021 yılı için ödenen tazminat 661 milyon TL.

01

## 2021 yılı sonu itibariyle;

Kredi bağlantılı poliçe sayısı 23,2 milyon

- 21,5 milyonu tüketici kredisi
- 1,7 milyonu konut kredisi

02

03

Türkiye'de Tüketici kredilerinin %95'i, konut kredilerinin % 78'i hayat sigortası güvencesinde

04

05

2021 yılında 132 bin sigortalı için 1,6 milyar TL kredi borcu kapatılmıştır.

06



*BES ve OKS'de Devlet Katkısı  
%25'ten %30'a çıkarıldı*

*18 yaş altı nüfusumuz sisteme  
kazandırıldı*

*45 yaş üzeri çalışanlara sisteme  
giriş imkan sağlandı*



*Kısmi çekiş ve teminat hakkı  
getirildi*

*Devlet katkısının yıllara sari  
verilmesi*

*BEFAS platformundan fon alım  
satımı başladı*



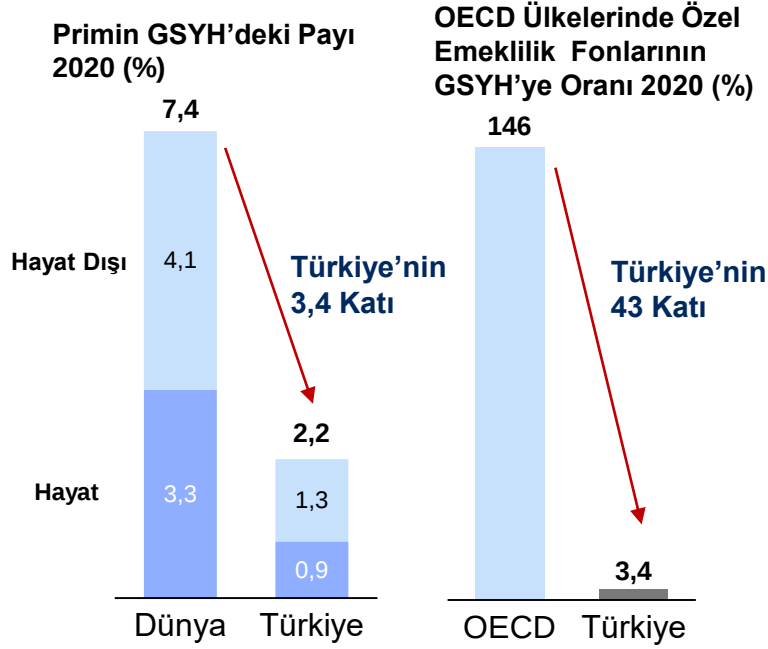
*Fon dağılım değişikliği hakkı 6'dan  
12'ye çıkarıldı*

*Vakıf ve Sandıkların BES'e aktarımı  
sağlandı*

*Bütünleşik BES Uygulaması hayata  
geçirildi*

### ***III. Sektörümüzün Büyüme Fırsatları***

# Sektörümüzün Büyüme Fırsatları



## Sektörümüzün Büyüme Fırsatları

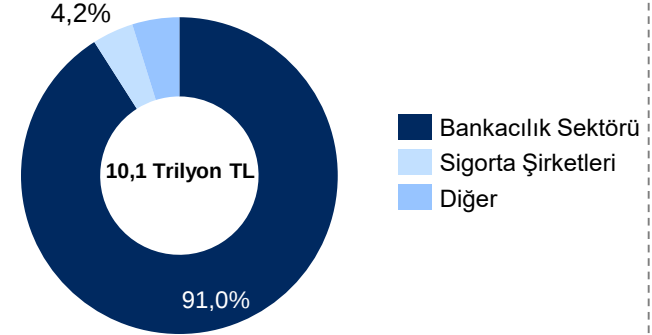
Yabancı Sermaye Yatırımı

Uzun Vadeli Kaynak İhtiyacı

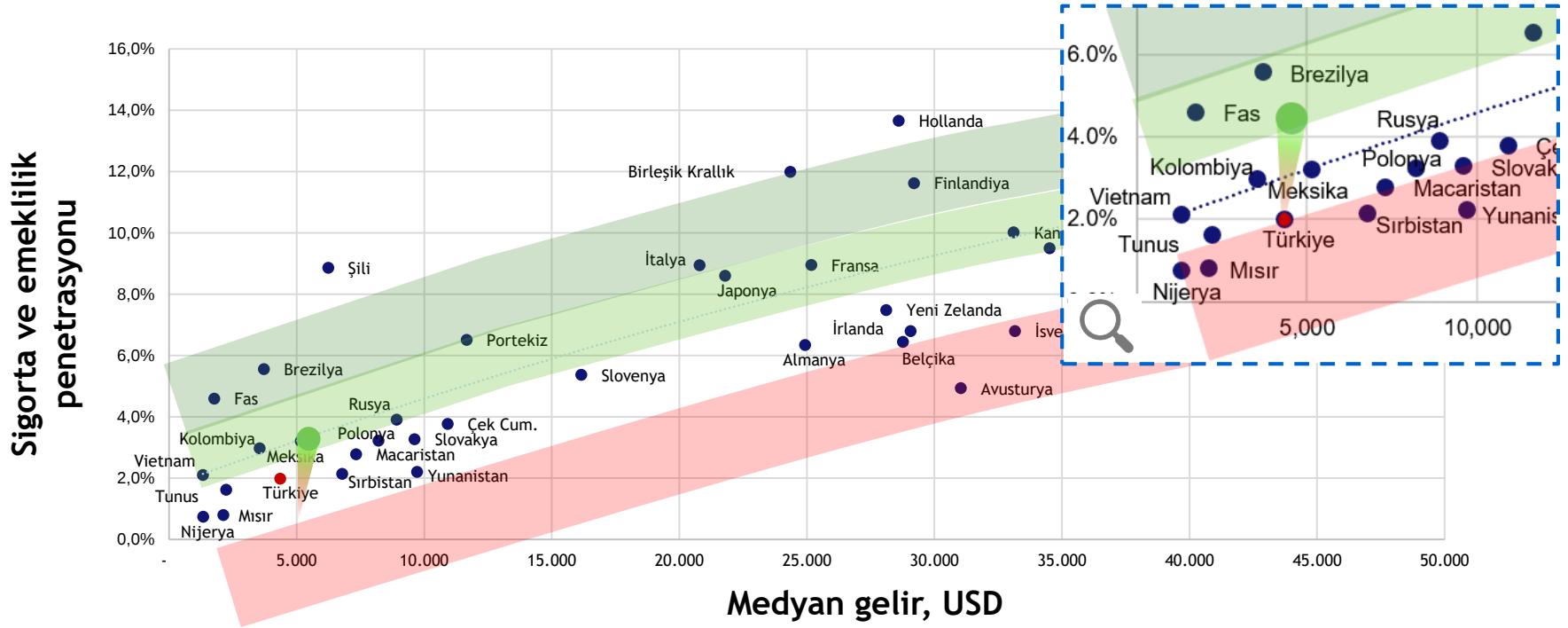
Finansal Sistem İçinde Düşük Pay

Düşük Sigorta Penetrasyonu

## Banka Dışı Finansal Sistem/Sigortacılığın Finansal Sektördeki Yeri- 2021



# Sektörümüzün Büyüme Fırsatları



Medyan gelir<sup>1</sup> ve Hayat dışı + Hayat + Emeklilik penetrasyon oranları  
2017

<sup>1</sup>Kolombiya, Nijerya, Tunus ve Fas için medyan gelir diğer ülkelerin ortalama medyan geliri/kişi başına düşen GSYİH oranını kullanılarak yakınsanmıştır

Kaynak: TUIK, OECD, Gallup, SwissRe, Türk-İş

# Politika Belgelerinde Sigortacılığa Atfedilen Önem

## Türkiye ekonomisinin tasarruf bazının arttırılması ve bankacılık dışı finansal sektörün geliştirilmesi

Katılım  
Sigortasının  
Yaygınlaştırılması

Tarım Sigortasının  
Kapsamının  
Genişletilmesi

DASK'ın diğer  
afetleri  
kapsayacak  
şekilde  
kapsamının  
genişletilmesi

BES'in  
yaygınlaştırılması

Tamamlayıcı  
Emeklilik  
Sisteminin Hayata  
Geçirilmesi

Türk RE ile sigorta  
sisteminin  
desteklenmesi

## ***IV. Stratejik Hedeflerimiz: Vizyon 2024***

## TÜRKİYE’NİN EKONOMİK VE SOSYAL GELİŞİMİNDE ÖNEMLİ ROL OYNAYAN, GÜÇLÜ VE SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR SİGORTA SEKTÖRÜ



**SİGORTALI ODAKLI  
YAKLAŞIM İLE  
GÜVEN VE BİLİNCİ  
ARTIRMAK**



**SEKTÖRDE  
KURUMSAL  
İŞLEYİŞİN VE  
YAPILARIN ETKİN  
VE VERİMLİ İŞ  
BİRLİĞİNİ  
SAĞLAYACAK  
ŞEKİLDE REVİZE  
EDİLMESİ**



**KAMU VE  
DÜZENLEYİCİ  
DENETLEYİCİ  
KURUMLAR İLE  
YAKIN  
ÇALIŞMALARIN VE  
ETKİN İLİŞKİLERİN  
DAHA DA  
GELİŞTİRİLMESİ**



**SİGORTA ÜRÜN VE  
HİZMETLERİ İLE  
KAPSAYICILIĞI  
GENİŞLETMEK**



**SEKTÖRÜN İHTİYAÇ  
DUYDUĞU  
UZMANLIK VE  
YETKİNLİKLERİN  
SEKTÖRE  
KAZANDIRILMASI**



## VİZYON 2024 PROJESİNİN AMACI

**2024 yılında  
ülkemiz sigorta  
penetrasyon  
oranını %3,5'e  
yükseltmek**

**Benzer sosyo-  
ekonomik yapıdaki  
ekonomilerin  
sigorta sektörünün  
üzerinde bir  
performans  
sergilemek**



## V. Sigorta Bilinirliği Araştırması

## 614 Katılımcıyla gerçekleştirilen anketin demografik özellikleri:





## Kara Araçları Sigortaları



Arabası olan katılımcıların **yarısından fazlası** doğrudan tazmin sistemine olumlu bakmakta

%53



Arabası olan katılımcıların **çoğunluğu** telematik kullanımını olumlu değerlendirmekte

%67



Kaskosu olmayan araç sahiplerinin **neredeyse yarısı** düşük teminatlı kasko ürünüyle ilgilenmektedir

%48



Araç kullanan katılımcıların **büyük çoğunluğu** daha önce kaza yapmış olup bu katılımcıların yarısı orijinal yedek parça tercih etmektedir

%82



## Konut ve İşyeri Sigortaları



Ev sahibi olan katılımcıların **az bir kısmı** DASK kapsamını doğru olarak bilmektedir.

%17



Ev sahibi olan katılımcıların **büyük çoğunluğu** zorunlu deprem sigortasının tüm doğal afetler dahil edilecek şekilde genişletilmesini tercih etmektedir.

%86



Ev sahibi olan katılımcıların **büyük çoğunluğu** zorunlu deprem sigortasının süresinin uzatılmasına olumlu bakmaktadır.

%78

# Sigorta Bilinirliği Araştırması - Öne çıkan noktalar



## BES - Hayat Sigortaları



Devlet katkılarını sigorta prim ödemesinde kullanmak isteyen BES sahiplerinin **büyük çoğunluğu** hayat ve sağlık sigortası ürünlerini tercih etmektedir.

%75



BES sahiplerinin **yarısından fazlası** birikimlerini tek seferde çekmeyi, dönem dönem çekmeye tercih etmektedir.

%56



Özel sağlık / hayat sigortası sahiplerinin **yarısından fazlası** vergi teşvikinden haberdar değildir.

%55

# Sigorta Bilinirliği Araştırması - Öne çıkan noktalar



## Dağıtım Kanalları



Katılımcıların **yarıdan fazlası** markalı sigorta iş birliklerine cevap verirken en çok telekom markalarını tercih etmektedir.

%54



Katılımcıların sadece **küçük bir kısmı** bu kanallardan almaya eğilim göstermektedir.

%33

## *VI. Proje Pera*

# Strateji Programı - Branş bazında hedef ve inisiyatifler

1. Kara araçları sigortaları

2. Konut ve iş yeri sigortaları

3. Sağlık sigortaları

4. BES-Hayat

5. Finansal sigortalar

6. Dağıtım kanalları ve dijitalleşme

# 1. Kara araçları sigortaları inisiyatifleri ve etkileri

## KARA ARAÇLARI SİGORTASI

Doğrudan tazmin sistemi (DTS)

Kişi temelli poliçe tanzim sistemi

Telematik

Motosikletlerde sigortalılık

Traktörlerde sigortalılık

Birleşik zorunlu trafik ve kasko

Eşdeğer parça ve servis belgelendirme

Sigorta skoru

**Toplam Prim Üretim Etkisi:**  
**14,1 – 19,6 Milyar TL**

### 2024 HEDEF

- ✓ **Zorunlu trafik sigortası :**
  - 5,1 milyon yeni poliçe
  - 39 Milyar TL brüt primle %0,43 penetrasyon
- ✓ **Kasko sigortası:**
  - 3,3 milyon yeni poliçe
  - 30,5 Milyar TL brüt primle %0,34 penetrasyon



## 2. Konut ve iş yeri sigortaları inisiyatifleri ve etkileri

### KONUT VE İŞ YERİ SİGORTASI

Uzun dönem ZDS

Genişletilmiş ZDS: ZDAS

Konut sigortası ile bütünleşik ZDS

Kullanım bazlı ve mini sigorta ürünlerinin teşvik edilmesi

Hasarsızlık ve önlem indirimi

Parametrik sigorta

**Toplam Prim Üretim Etkisi:**  
**3,3 Milyar TL**

#### 2024 HEDEF

- ✓ **Zorunlu deprem sigortası (ZDS) :**
  - 8,4 milyon yeni poliçe
  - 6,5 Milyar TL brüt primle %0,07 penetrasyon
- ✓ **Konut sigortası:**
  - 3 milyon yeni poliçe
  - 4,1 Milyar TL brüt primle %0,05 penetrasyon
- ✓ **İş yeri sigortası:**
  - 90 bin yeni poliçe
  - 11,8 Milyar TL brüt primle %0,13 penetrasyon



### 3. Sağlık sigortası inisiyatifleri ve etkileri

#### SAĞLIK SİGORTASI

BES ile TSS / ÖSS'nin entegre edilmesi

Sağlık sigortaları için vergi teşviki

Tele-sağlık hizmetleri

**Toplam Prim Üretim Etkisi:**  
**4,6 Milyar TL**

#### 2024 HEDEF

- ✓ **Özel sağlık sigortası:**
  - 0,6 milyon yeni poliçe
  - 18,9 Milyar TL brüt primle %0,21 penetrasyon
- ✓ **Tamamlayıcı sağlık sigortası :**
  - 1,3 milyon yeni poliçe
  - 7,9 Milyar TL brüt primle %0,09 penetrasyon



## 4. BES-Hayat inisiyatifleri ve etkileri

### BES - HAYAT SİĞORTASI

Anüite (YGS) ürününün yaygınlaştırılması

Mevduata rakip yeni orta vadeli tasarruf ürünleri

Birikimli hayat sigortaları iyileştirmeleri

Uzun süreli bakım sigortası

Eğitim sigortası

Bütünleşik BES etkisi

Bütünleşik BES

18 yaş altı BES

Esnek BES

**Toplam Prim Üretim Etkisi:**  
**38 Milyar TL**

### 2024 HEDEF

- ✓ **Hayat sigortası:**
  - ✓ 3,8 milyon yeni poliçe
  - ✓ 54,1 Milyar TL brüt primle %0,60 oranında penetrasyon
- ✓ **BES:**
  - ✓ 2,5 milyon yeni BES sözleşmesi
  - ✓ 53,8 Milyar TL katkı payıyla %0,60 oranında penetrasyon



## 5. Finansal sigortalar inisiyatifleri ve etkileri

### FINANSAL SİGORTALAR

Teminat mektubu ile şartların eşitlenmesi

Finansal Sigortalar Risk Merkezi şirketinin kurulması

Kredi garanti sigortaları(KGS) kurgusunun bankalarla ve FSRM ile hayata geçirilmesi

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi ile ortak girişim

Dijital ticari ve bireysel alacak sigortası modeli

Devlet destekli alacak sigortası şartlarının iyileştirilmesi

Ticari alacak sigortasının şartlarının iyileştirilmesi

**Toplam Prim Üretim Etkisi:**  
**20,1+ Milyar TL**

#### 2024 HEDEF

- ✓ **Kefalet sigortası:**
  - 17,5 Milyar TL brüt primle %0,19 oranında penetrasyon
- ✓ **Ticari alacak sigortası:**
  - 3,6 Milyar TL brüt primle %0,04 oranında penetrasyon



## 6. Dağıtım kanalları ve dijitalleşme inisiyatifleri ve etkileri

### DAĞITIM KANALLARI VE DİJİTALLEŞME

Alternatif dağıtım kanalları

Markalı sigorta

Acentelerin geliştirilmesi ve sigorta akademi  
programı

Yetkin satıcı modelinin getirilmesi

Dijitalleşmenin hızlandırılması

**Toplam Prim Üretim Etkisi:**  
**22,4 Milyar TL**

# *Teşekkürler*