

**T.C.
HASAN KALYONCU ÜNİVERSİTESİ
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
İKTİSAT ANABİLİM DALI**



**TÜRK SİGORTA SEKTÖRÜNÜN DÜNYA SİGORTA
PİYASASINDAKİ YERİ**

Muhsin ARSLAN

YÜKSEK LİSANS

GAZİANTEP- 2025



LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
DOKTORA TEZ KABUL VE ONAY FORMU

İktisat Anabilim Bankacılık ve Finans Dalı Yüksek Lisans Programı öğrencisi **Muhsin ARSLAN** tarafından hazırlanan “**Türk Sigorta Sektörünün Dünya Sigorta Piyasasındaki Yeri**” başlıklı tez, **13/01/2025** tarihinde yapılan savunma sınavı sonucu **başarılı** bulunarak jürimiz tarafından **Doktora Tezi** olarak kabul edilmiştir.

<u>Görevi</u>	<u>Unvanı, Adı ve Soyadı</u>	<u>Kurumu/Üniversitesi</u>	<u>İmzası:</u>
Tez Danışmanı	Prof. Dr. M. Hanifi ASLAN	HASAN KALYONCU ÜNİVERSİTESİ	
Jüri Başkanı	Prof. Dr. Mehmet ŞENTÜRK	KİLİS 7 ARALIK ÜNİVERSİTESİ	
Jüri Üyesi	Doç. Dr. Eda DİNERİ	HASAN KALYONCU ÜNİVERSİTESİ	

Bu tez Enstitü Yönetim Kurulunca belirlenen yukarıdaki jüri üyeleri tarafından uygun görülmüş ve Enstitü Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır.

Doç. Dr. Ufuk AKBAŞ

Enstitü Müdürü

TEZ BİLDİRİMİ

Bu tezdeki bütün bilgilerin etik davranış ve akademik kurallar çerçevesinde elde edildiğini ve tez yazım kurallarına uygun olarak hazırlanan bu çalışmada bana ait olmayan her türlü ifade ve bilginin kaynağına eksiksiz atıf yapıldığını bildiririm.
25/01/2025

DECLARATION PAGE

I hereby declare that all information in this document has been obtained and presented in accordance with academic rules and ethical conduct. I also declare that, as required by these rules and conduct, I have fully cited and referenced all material and results that are not original to this work. 25/01/2025

Muhsin ARSLAN

25 / 01 / 2025

**HASAN KALYONCU ÜNİVERSİTESİ
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
İKTİSAT ANABİLİM DALI**

**TÜRK SİGORTA SEKTÖRÜNÜN DÜNYA SİGORTA
PİYASASINDAKİ YERİ**

Muhsin ARSLAN

YÜKSEK LİSANS

**Danışman
Prof. Dr. M. Hanifi ASLAN**

ÖZET

Sigorta sektörü, bireyler ve işletmeler için risk yönetimi sağlayarak ekonomik ve sosyal sürdürülebilirliğe katkıda bulunan stratejik bir sektördür. Modern ekonomilerde sigorta piyasası, finansal sistemin temel unsurlarından biri olarak ekonomik istikrarı desteklemektedir.

Bu tez, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki yerini analiz ederek, sektörün mevcut durumunu, güçlü ve zayıf yönlerini ve küresel rekabet gücünü artırmaya yönelik önerileri ele almaktadır. Çalışmada, penetrasyon oranları, pazar büyüklüğü ve piyasa yoğunlaşması gibi temel göstergeler üzerinden değerlendirmeler yapılmış; dijitalleşme, inovasyon ve sürdürülebilirlik gibi modern sigortacılık trendleri incelenmiştir. Araştırmada, literatür taraması, sektörel veri analizi ve karşılaştırmalı yöntemler kullanılmış; yoğunlaşma ölçütleri hesaplanmış ve sektörün küresel konumu değerlendirilmiştir. Veriler, Türk Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği (TSB), OECD, Swiss Re ve Allianz SE gibi kaynaklardan elde edilmiştir.

Bulgular, Türkiye’de sigorta penetrasyon oranlarının ve kişi başına düşen sigorta harcamalarının dünya ortalamalarının altında olduğunu; ancak sağlık ve hayat sigortalarına talebin artması ve dijitalleşmeye adaptasyonun sektörün büyüme

potansiyelini desteklediğini göstermektedir. Küresel ekonomik belirsizlikler ve enflasyon ise sektörel büyümeyi olumsuz etkilemektedir. Sonuç olarak, Türk sigorta sektörünün küresel rekabet gücünü artırması için daha etkin regülasyonlara, sigorta bilincinin yaygınlaştırılmasına ve yeni ürün geliştirme süreçlerinin hızlandırılmasına ihtiyaç duyulmaktadır. Bu kapsamda, sektörel büyüme hedeflerinin belirlenmesi, yasal düzenlemelerin güçlendirilmesi ve uluslararası iş birliklerinin artırılması önerilmektedir.

Anahtar Kelimeler: Sigorta, Dünya Sigorta Sektörü, Türk Sigorta Piyasası, Penetrasyon Oranı, Dijital Sigortacılık



**HASAN KALYONCU UNIVERSITY
GRADUATE EDUCATION INSTITUTE
DEPARTMENT of ECONOMICS**

**THE PLACE OF THE TURKISH INSURANCE SECTOR IN THE
WORLD INSURANCE MARKET**

Muhsin ARSLAN

MASTER THESIS

Advisor

Prof. Dr. M. Hanifi ASLAN

ABSTRACT

The insurance sector is a strategic sector that contributes to economic and social sustainability by providing risk management for individuals and businesses. In modern economies, the insurance market supports economic stability as one of the fundamental elements of the financial system.

This thesis analyzes the place of the Turkish insurance sector in the global insurance market, and addresses the current status of the sector, its strengths and weaknesses, and suggestions for increasing global competitiveness. In the study, evaluations were made on basic indicators such as penetration rates, market size, and market concentration; modern insurance trends such as digitalization, innovation, and sustainability were examined. In the research, literature review, sectoral data analysis, and comparative methods were used; concentration criteria were calculated, and the global position of the sector was evaluated. Data were obtained from sources such as the Association of Turkish Insurance and Reinsurance Companies (TSB), OECD, Swiss Re, and Allianz SE.

The findings show that insurance penetration rates and insurance expenditures per capita in Turkey are below world averages; however, the increasing demand for health and life insurance and adaptation to digitalization support the growth potential of the

sector. Global economic uncertainties and inflation negatively affect sectoral growth. As a result, more effective regulations, widespread insurance awareness and acceleration of new product development processes are needed for the Turkish insurance sector to increase its global competitiveness. In this context, it is recommended to determine sectoral growth targets, strengthen legal regulations and increase international collaborations.

Keywords: Insurance, World Insurance Sector, Turkish Insurance Market, Penetration Rate, Digital Insurance



ÖNSÖZ

Sigorta sektörü, bireylerin ve işletmelerin risklerini yönetmelerine yardımcı olan, aynı zamanda ekonomik istikrarın sağlanmasında önemli rol oynayan bir yapıdır. Küresel sigorta piyasası, teknolojik gelişmeler ve sürdürülebilirlik yaklaşımları ile hızla dönüşmekte, bu süreçte Türkiye sigorta sektörü de uluslararası rekabette yerini güçlendirmeye çalışmaktadır.

Bu çalışmada, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki konumunu analiz ederek güçlü ve zayıf yönlerini belirlemeye, sektörün küresel rekabet gücünü artırmaya yönelik öneriler sunmaya çalıştım. Sigorta penetrasyonu, pazar büyüklüğü ve sektör yoğunlaşması gibi temel göstergeler ışığında yaptığım analiz ve değerlendirmelerle sektörün gelişim potansiyelini ortaya koymaya çalıştım. Bu araştırmanın sigorta sektörü üzerine çalışan diğer araştırmacılara mütevazı da olsa faydalı olmasını dilerim.

Bu süreçte ihtiyaç duyduğum her an, hiçbir desteğini esirgemeyen tez danışmanım Sayın Prof. Dr. M. Hanifi ASLAN'a, Aileme, fikirleri ve düşünceleriyle bana rehber olan Sayın Burhaneddin AŞİROĞLU'na, sigortacılık mesleğini öğrenmemde büyük katkıları olan ve bildiklerini esirgemedi aktaran mesleki hocam Sayın Yahya AŞİROĞLU'na, uzun yıllar birlikte çalıştığım Sayın Harun BÜYÜKKONUK'a teşekkürlerimi sunarım.

Muhsin ARSLAN

Gaziantep, 2025

İÇİNDEKİLER

TEZ BİLDİRİMİ	iv
ÖZET	v
ABSTRACT	vii
ÖNSÖZ	ix
İÇİNDEKİLER	x
KISALTMALAR	xiii
TABLolar LİSTESİ	xv
ŞEKİLLER LİSTESİ	xviii
1. GİRİŞ	1
1.1. Araştırmanın Konusu	1
1.3. Literatür Taraması ve Yöntem	3
1.4. Tezin Yapısı	6
2. SİGORTA TARİHÇESİ, TÜRLERİ VE SİGORTACILIK İLKELERİ	7
2.1. Sigortanın Tanımı, Kapsamı ve Sigorta Kavramları	7
2.2. Teminat Altına Alınan Riskler	10
2.3. Sigorta ve Sigortacılığın Tarihçesi	11
2.4. Sigorta Türleri	18
2.5. Sigortacılık İlkeleri	20
3. DÜNYADA VE TÜRKİYEDE SİGORTA SEKTÖRÜ	22
3.1. Dünyada Sigorta Sektörü	23
3.1.1. Gelişmiş ülkelerde sigorta uygulamaları	24
3.1.2. Gelişmekte olan ülkelerde sigorta uygulamaları	26
3.1.3. Mikro sigorta uygulamaları	27
3.1.4. Dijital sigortacılık ve inovasyon.....	27
3.1.5. Reasürans uygulamaları.....	29
3.2. Türk Sigorta Sektörü	30
3.2.1. Türkiye’de sigorta sektörü.....	30
3.2.2. Türk sigorta sektörünün büyüklüğü ve yapısı	35
3.2.3. Türkiye’de farklı branşlarda sigorta üretimi.....	47
3.2.4. Mevzuat ve düzenlemeler	51
4. TÜRK SİGORTA SEKTÖRÜNÜN DÜNYA SİGORTA SEKTÖRÜYLE	57
KARŞILAŞTIRILMASI	57
4.1. Sektör Büyüklüğü	61
4.1.1. Türkiye’de sigorta şirketlerinin aktif büyüklüğü.....	63
4.1.2. Dünya’da sigorta şirketlerinin aktif büyüklüğü.....	69
4.1.3. Türkiye ve küresel sigorta şirketlerinin sermaye büyüklükleri	72

4.1.4. Türk sigorta sektörünün büyüme hızı	75
4.1.5. Dünya sigorta sektörünün büyüme hızı	75
4.1.6. Türkiye’de yıllık prim artış oranları	77
4.2. Penetrasyon Oranları.....	81
4.2.1. Penetrasyon oranı ve onu etkileyen faktörler.....	81
4.2.2. Türkiye sigorta sektörünün penetrasyon oranı	84
4.2.3. Dünya genelinde sigorta sektörünün penetrasyon oranı	87
4.2.4. Ülke bazında penetrasyon oranlarının karşılaştırılması	94
4.3. Piyasa Büyüklüğü.....	96
4.3.1. Türkiye’de sigorta piyasasının büyüklüğü	98
4.3.2. Dünya sigorta piyasasının büyüklüğü	101
Kaynak: Swiss RE Institute	105
4.3.3. Ülkeler bazında piyasa büyüklüğü	106
4.3.4. Piyasa büyüklüğünü etkileyen faktörler	112
4.3.4.1. Demografik faktörler	113
4.3.4.2. Regülasyonlar ve yasal çerçeve	113
4.3.4.3. Sosyal ve kültürel faktörler	113
4.3.4.4. Teknolojik faktörler	114
4.3.4.5. Rekabet ve piyasa dinamikleri	114
4.4. Piyasa Payları	115
4.4.1. Yerli sigorta şirketlerinin türkiye piyasasındaki payları	118
4.4.2. Türkiye’deki büyük sigorta şirketlerinin piyasa payı	126
4.4.3. Küresel sigorta şirketlerinin dünya piyasasındaki payı	132
4.4.3.1. Kuzey amerika'nın en büyük 10 sigorta şirketi.....	133
4.4.3.2. Avrupanın en büyük 10 sigorta şirketi.....	134
4.5. Sigorta Sektöründe Yoğunlaşma	142
4.5.1. Yoğunlaşmanın ölçülmesi herfindahl-hirschman endeksi (HHI).....	143
4.5.2. Türkiye’de sigorta sektöründe yoğunlaşma 2023 dönemi hayat ve hayat dışı birlikte.....	144
4.5.2.1. 2023 yılı HHI Endeksi hesaplaması.....	145
4.5.2.2. 2023 Yoğunlaşma oranları (CR4 ve CR8) hesaplaması	147
4.5.2.3. Yoğunlaşma oranları (CR4 ve CR8).....	147
4.5.2.4. Türk sigorta sektörünün yoğunlaşma durumu	151
4.5.2.5. Sektör yoğunlaşmasının düzenleyici etkileri	151
4.5.2.6. Yoğunlaşma oranları (CR4 ve CR8).....	152
4.5.3.1. Küresel sigorta sektöründeki yoğunlaşma oranları.....	154
4.5.3.2. Sigorta sektöründe bölgesel yoğunlaşma farklılıkları	155
4.5.4. Yoğunlaşmanın sektör performansına etkisi	158
4.6. Türk ve Dünya Sigorta Sektörlerinin Karşılaştırmasına İlişkin Genel Bir Değerlendirme	159
4.6.1. Küresel sigorta sektöründeki trendler.....	162
4.6.1.1. Dijitalleşme ve (InsurTech) sigorta teknolojileri.....	162
4.6.1.2. Siber sigorta	162
4.6.1.3. Kişiselleştirilmiş sigorta ürünleri.....	163

4.6.1.4. Talep üzerine sigorta (On-Demand Insurance).....	163
4.6.1.5. Yapay zekâ (AI) ve otomasyon	164
4.6.1.6. Birleşme ve satın almalar.....	164
4.6.1.7. Mikro sigorta.....	164
4.6.1.8. Regülasyonların ve veri güvenliğinin artan önemi	165
4.6.2. Türk sigorta sektöründe öne çıkan trendler	165
4.6.3. Geleceğe yönelik öngörüler ve fırsatlar	166
4.6.4. Türk sigorta sektörünün güçlü ve zayıf yönleri.....	172
4.6.4.1. Türk sigorta sektörünün güçlü yönleri.....	172
4.6.4.2. Türk sigorta sektörünün zayıf yönleri.....	173
4.6.5. Politikalar ve stratejik öneriler	175
5. SONUÇ VE ÖNERİLER.....	179
KAYNAKÇA.....	189
EKLER	200
ÖZGEÇMİŞ	200

KISALTMALAR

AAOIFI	İslami Finans Kurumları Muhasebe ve Denetim Örgütü
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
AI	(YZ) Yapay Zekâ
AIO	Afrika Sigorta Örgütü
AML	Kara Para Aklama
BES	Bireysel Emeklilik Sistemi
DASK	Doğal Afet Sigortalar Kurumu
DATT	Gümrük Tarifeleri ve Ticaret Genel Anlaşması
DTÖ	Dünya Ticaret Örgütü
EC	Avrupa Komisyonu European Commission
ECO	Ekonomik İş birliği Teşkilatı
EIOPA	Avrupa Sigorta ve Mesleki Emeklilik Kurumu
EMEA	Avrupa, Orta Doğu ve Afrika
FSB	Finansal İstikrar Kurulu (Financial Stability Board)
FSC	Finansal Denetleme Komisyonu'nun
FSF	Finansal İstikrar Forumu'nun
G20	(Group of Twenty), Dünyanın En Büyük 20 Ekonomisi
GDPR	Genel Veri Koruma Tüzüğü
GDPR	Genel Veri Koruma Tüzüğü
GSYH	Gayri Safi Yurt İçi Hasıla
H/D	Hayat ve Emeklilik
HD	Hayat Dışı
HHI	Herfindahl - Hirschman Yoğunlaşma Endeksi
IASB	Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu
IFSB	İslami Finansal Hizmetler Birliği
INPRS	Uluslararası Emeklilik Düzenleyicileri ve Denetçileri Ağı
IOT	Nesnelerin İnterneti
İMF	Uluslararası Para Fonu
INSURTECH	Sigorta Teknolojisi
M&A	(Mergers And Acquisitions) Birleşme ve Satın Almalar
M.Ö.	Milattan Önce

MİLLİ RE	Milli Reasürans
NAIC	ABD Ulusal Sigorta Komiserleri Birliği
NHS	İngiltere Ulusal Sağlık Servisi
OECD	Ekonomik İş birliği ve Kalkınma Örgütü
P&C	Property and Casualty Mal ve Kaza
RCD	Bölgesel Kalkınma İş birliği (İran, Pakistan ve Türkiye)
RPA	Robotik Süreç Otomasyonu
SBD	Sigorta ve Reasürans Brokerleri Derneği
SEDDK	Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme kurumu
SEGEM	Sigortacılık Eğitim Merkezi
SGK	Sosyal Güvenlik Kurumu
TARSİM	Tarım Sigortaları Havuzu
TRAMER	Trafik Sigortası Bilgi Merkezi
TSB	Türkiye Sigorta Birliği
TTK	Türk Ticaret Kanunu
UFRS	Uluslararası Finansal Raporlama Standartları
UMS	Uluslararası Finansal Raporlama Standartları
VB.	Ve Benzeri
YBBO	Yıllık Bileşik Büyüme Oranı

TABLolar LİSTESİ

Tablo 1. 2013-2022 Yılları Arası Türkiye Penetrasyon Oranları Tablosu (Milyar TL). 30	
Tablo 2. 2016-2023 Finansal Sektöre Ait Veriler..... 36	
Tablo 3. Türk Sigorta Sektörünün Aktif Büyüklüğü (Milyar TL)..... 37	
Tablo 4, 2019 2023 Dönemi Brüt Prim Üretimi ve Değişim Oranları (Milyar TL)..... 38	
Tablo 5. 2019 2023 Dönemi Branşlara Göre Brüt Prim Dağılımı (%)..... 40	
Tablo 6. Türkiye’de faaliyet veren Sigorta şirketlerinin sayısı ve faaliyet alanları..... 41	
Tablo 7. Sigorta Branşlarının Genel Değerlendirmesi..... 43	
Tablo 8. 13. 31.12.2023 itibariyle Türk sigorta sektöründe çalışanlara ait eğitim seviyeleri ve istihdam verileri. 44	
Tablo 9. 2022 2023 Yılları arası hayat dışı adet bazlı poliçe üretimi verileri 48	
Tablo 10. 2008'den 2023'e kadar dünya çapında doğrudan yazılan Toplam hayat ve sağlık, mal ve zarar sigortası primleri. 63	
Tablo 11. Türkiye finansal Piyasasının Büyüklüğü 65	
Tablo 12. Türk Sigorta Sektörünün Yıllara Göre Aktif Büyüklüğü Milyar TL), 67	
Tablo 13. Aktif büyüklüklerine göre Türkiye’deki sigorta şirketleri 68	
Tablo 14. Küresel Ölçekte en büyük 20 sigorta şirketi (Milyar Dolar) 73	
Tablo 15. Türk Sigorta Sektörü Özsermaye (Milyar TL) Miktarları..... 74	
Tablo 16. Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%) 74	
Tablo 17. Türk Sigorta Sektörünün Aktif Büyüklüğü (Milyar TL)..... 99	
Tablo 18. Türk Sigorta Sektörü Brüt Prim Üretimi (Milyar TL)..... 100	
Tablo 19. Küresel Sigorta Sektöründe En Büyük 20 Ülkenin 2021 2022 Prim Üretimi, Piyasa payı ve Değişim Oranları..... 103	
Tablo 20. Küresel Sigorta Sektöründe İlk 20 Ülkeye ait Piyasa Verileri (milyar ABD doları) 110	
Tablo 21. 2023-2022 ilk 1-10 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları 119	

Tablo 22. 2023-2022 ilk 1-10 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri sıralaması....	119
Tablo 23. 2023-2022 11-20 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları	120
Tablo 24. 2023- 2022 21-30 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları	121
Tablo 25. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 31-40 arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları	122
Tablo 26. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 41-50 arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları	123
Tablo 27. 2023 -2022 Yılı Hayat Dışı Yerli Sigorta Şirketleri Piyasa Payları.....	125
Tablo 28. 2023-2022 Yılı Hayat ve Emeklilik Yerli Sigorta Şirketleri Piyasa Payları	126
Tablo 29. Türkiye'deki Büyük sigorta şirketinin son 2014 2023 Dönemi Piyasa payları.	127
Tablo 30. 2022 ve 2023 Gönemi Türkiye Sigorta Sektöründeki İlk 20 Şirketin Piyasa Payları	128
Tablo 31. 2023-2022 yılına ait Türk Sigorta sektöründe faaliyet gösteren ilk 10 sigorta şirketlerinin Piyasa payları.....	129
Tablo 32. 2023-2022 Piyasa payı sıralaması	130
Tablo 33. 2023 Yılı Piyasa payına Ait 11-20 arası Sigorta Şirketi Piyasa payları.....	131
Tablo 34. 2023 Yılı Piyasa payına Ait 11-20 Arası Sigorta Şirketi Sıralaması.....	131
Tablo 35. 2023 Dünyanın En Büyük 10 Sigorta Şirketi	132
Tablo 36. 2023 Kuzey Amerikada Faaliyet Veren En Büyük 10 Sigorta Şirketi.....	133
Tablo 37. Avrupada Faaliyet Veren En Büyük 10 Sigorta Şirketi	135
Tablo 38. Asya Pasifik Bölgesinde Faaliyet Veren En Büyük 10 Sigorta Şirketi.....	136
Tablo 39. 2023-2022 Türk Sigorta Sektörü İçerisinde İlk 20 Şirketin Piyasa Payı Oranları.	144
Tablo 40, 2023 Türk Sigorta Sektöründeki İlk 10 Şirketin Piyasa payı.....	146
Tablo 41, 2023 Yılı Türk sigorta sektörü içerisinde ilk 4 şirketin Piyasa payı oranları.	148
Tablo 42. 2023 Türk Sigorta Sektörü İçerisinde İlk 8 Şirketin Piyasa Payı Oranları...	149

Tablo 43. 2023 2022 Dönemi Hayat Grubu İlk 10 Şirketin Piyasa Payı.....	150
Tablo 44. 2023 2022 Dönemi Hayat Grubu İlk 10 Şirket Sıralaması.....	150
Tablo 45. Dünyanın En Büyük 10 Sigorta Şirketi	155
Tablo 46. Küresel Sigorta Sektöründe İlk 20 Ülkenin 2023 Yılı Prim Üretimi ve Pazar Payları (Milyar ABD Doları)	160
Tablo 47. 2023 Yılında Dünya çapında çeşitli sigorta verileri Karşılaştırmaları	201
Tablo 48. 2023 sonrası çeşitli ülkelerin hayat ve hayat dışı sigorta segmenti büyüme oranları	205
Tablo 49. Türkiye ve 58 ülkeye ait mülk ve kaza (P&C), hayat ve sağlık penetrasyon oranları.	206
Tablo 50. 2020 2022 Dönemi Seçili Ülkelere Ait Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Penetrasyon Oranları Tablosu.....	210
Tablo 51. 2013 2022 Dönemi OECD ve OECD Dışı Ülkelere Ait Penetrasyon Oranları Göstergesi.....	215
Tablo 52. Türkiyede Faaliyet Gösteren Sigorta Şirketlerinin 2023 2022 dönemi Hayat ve Hayat Dışı Toplam Prim Üretimi, Piyasa payı ve Prim Değişim oranları. ..	218
Tablo 53. 01.01.2023-31.12.2023 Türkiyede Faaliyet Gösteren Hayat Sigorta Şirketlerinin Piyasa payı ve Toplam Prim Değişimleri Tablosu.....	223
Tablo 54. Küresel Sigorta Sektöründe Seçili 58 Ülkenin Hayat ve Hayat dışı Prim Geliri, Kişi başına düşen Prim ve Penetrasyon Oranları (EURO)	226

ŞEKİLLER LİSTESİ

Şekil 1. 2002 2022 Dönemi dünya çapındaki sigorta şirketlerinin toplam varlık değerlerindeki yıllık değişimi. (Milyar ABD doları cinsinden).....	71
Şekil 2. Aralık 2023 itibarıyla piyasa değerine göre dünyanın en büyük hayat sigortası şirketleri (milyar ABD doları).....	72
Şekil 3. 2013 2023 Dönemi Türk Sigorta Sektörü Brüt Prim Üretimi (Milyar TL).....	78
Şekil 4. Küresel Sigort Sektörü Hayat ve Hayat Dışı Yazılan Primlerin Bölgesel Dağılımı	80
Şekil 5. Seçilmiş ülkeler için hayat ve hayat dışı sigorta penetrasyon oranları.....	89
Şekil 6. 2011 2020 dönemi Dünya sigorta primleri (milyar usd). Yoğunluk = Doğrudan yazılan Brüt primler / nüfus = kişi başına ortalama primler Nüfuz = Doğrudan yazılan primler / GSYH.....	92
Şekil 7. Küresel GSYH Büyüme	94
Şekil 8. 2013 2022 Dönemi Dünya Sigortacılık Sektörü Prim Üretimi (Milyar Dolar).....	104
Şekil 9. Dünya Direkt Prim Üretimi Reel Artış (%).....	105
Şekil 10. İnsurtech Piyasa büyüklüğü 2023-2033 Milyar Dolar	108
Şekil 11. 2021-2025 yılları arası küresel sigorta sektöründeki hayat dışı ve hayat sigortası primlerinin reel (enflasyondan arındırılmış) büyüme oranları göstergesi.	112
Şekil 12. 2023-2022 ilk 1-10 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları	118
Şekil 13. 2023-2022 11-20 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları..	120
Şekil 14. 2023- 2022 21-30 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları.	121
Şekil 15. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 31-40 arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları	122
Şekil 16. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 41-50 arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları	123

Şekil 17. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 51ve Üzeri Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları	124
Şekil 18. Türkiyedeki Büyük Sigorta Şirketlerinin Piyasa payı (2014-2023)	126
Şekil 19. 2023-2022 yılına ait Türk Sigorta sektöründe faaliyet gösteren ilk 10 sigorta şirketlerinin Piyasa payları Grafikselsel gösterimi.....	129
Şekil 20. 2023 Yılı piyasa payına ait 11-20 arası sigorta şirketi piyasa payları	130
Şekil 21. 2023 2022 Dönemi Hayat Grubu İlk 10 Şirketin Piyasa payı	149



1. GİRİŞ

Türk sigorta sektörü, ekonomik büyüklüğüne göre düşük bir piyasa payına ve penetrasyon oranına sahiptir. Bu durum, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasında gelişmiş ülkelere kıyasla geride kaldığını ortaya koymaktadır. Gelişmiş ülkelerde sigorta sektörü, finansal sistemin önemli bir parçası olarak hem finansal sisteme ve ekonomiye güçlü bir katkı sağlamakta hem de bireyler ve işletmeler için önemli bir mali güvence sunmaktadır. Türkiye’de ise sigortanın ekonomideki yeri ve kişi başına düşen sigorta harcaması dünya ortalamasının altında kalmaktadır.

Çalışmanın amacı, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki yerinin belirlenip analiz edilmesine ve rekabet gücünü artırmaya ve piyasa payını büyütme yönelik stratejilerin belirlenmesine katkı sağlamaktır. Sigorta sektörünün sahip olduğu büyüme potansiyelinin ekonomik açıdan yaratabileceği olumlu etkiler göz önüne alındığında, sektörün küresel sigorta piyasasında daha güçlü bir şekilde varlık gösterebilmesi ülke ekonomisinin büyümesine önemli bir katkı sağlayacaktır. Bu doğrultuda, Türk sigorta sektörünün küresel sigorta piyasasındaki yerini belirleyip, küresel trendleri de takip ederek Türk sigorta sektörünün büyümesi ve gelişmesi için strateji geliştirmek araştırmanın esas gerekçesini oluşturmaktadır.

Araştırmanın temel sorunu, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasası içerisindeki düşük penetrasyon oranı, düşük piyasa payı ve gelişme potansiyelinin istenen seviyelere neden ulaşamadığının analiz edilmesidir. Büyüme için uygun bir ortamın olmasına rağmen, sektör oldukça yavaş bir hızda büyümektedir. Bu çalışmada, Türkiye'nin ekonomisinin büyüklüğüne ve yüksek nüfusuna rağmen sigorta sektörünün küresel piyasaya göre daha düşük bir performans göstermesinin sebepleri ve durumu iyileştirmeye yönelik stratejik adımlar belirlenmeye çalışılacaktır.

1.1. Araştırmanın Konusu

Bu araştırmanın konusu, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki konumunu analiz etmektir. Çalışmada, Türkiye'deki sigorta sektörünün küresel piyasadaki yerini belirleyen faktörler, sektörün finansal performansı, büyüme potansiyeli, rekabet avantajları ve dezavantajları ele alınacaktır. Ayrıca, Türk sigorta sektörünün uluslararası sigorta piyasalarıyla karşılaştırılması, piyasa dinamiklerinin analizi ve sektörün gelecekteki gelişim potansiyelleri de değerlendirilecektir. Bu kapsamda, dünya sigorta sektörüyle Türk sigorta sektörü arasındaki farklar ve benzerlikler incelenerek,

Türk sigorta sektörünün uluslararası rekabetteki durumu ortaya konulacaktır.

1.2. Araştırmanın Amacı ve Önemi

Bu araştırma, Türk sigorta sektörünün küresel piyasadaki yerini anlamak ve geliştirmek açısından büyük önem taşımaktadır. Sigorta sektörü, ekonomik istikrar ve bireysel/kurumsal risk yönetimi açısından kritik bir öneme sahiptir. Türk sigorta sektörünün uluslararası piyasalardaki konumunun doğru bir şekilde analiz edilmesi hem sektör paydaşları hem de politika yapıcılar için stratejik kararların alınmasında yol gösterici olacaktır. Ayrıca, Türk sigorta sektörü ile ilgili mevcut durumun ve uluslararası alandaki gelişmelerin anlaşılması, sektörde faaliyet gösteren şirketlerin küresel rekabet avantajını artırmak için gerekli stratejilerin geliştirilmesine imkân verecektir. Bu çalışma, Türkiye'nin dünya sigorta piyasasındaki potansiyelini ve gelecekteki fırsatlarını ortaya koyarak, sektörün büyümesine ve gelişmesine katkı sağlayacaktır.

Ayrıca, çalışmada, Türk sigorta şirketlerinin uluslararası piyasalardaki yerini güçlendirmek için gereken stratejiler ele alınmaktadır. Bu amaçla, Türk sigorta sektörü, dünya genelindeki sigorta piyasaları ile finansal yapı, büyüme potansiyeli ve sigorta üretimi bakımından karşılaştırılacaktır. Araştırma, Türkiye sigorta sektörünün global piyasada nasıl daha rekabetçi hale gelebileceğine dair stratejik öneriler geliştirmeyi hedeflemektedir.

Bu çerçevede, tez çalışmasının amaçlarını aşağıdaki gibi sıralayabiliriz:

Türkiye'nin sigorta sektörünün dünya piyasasındaki yerini anlayarak, sahip olduğu potansiyeli ve diğer ülkelerle karşılaştırıldığında nerede durduğunu ortaya koymak.

Sigorta sektörünün ekonomik büyümeyle nasıl bağlantılı olduğunu, sigorta kullanımının (penetrasyon oranı) Türkiye ekonomisine katkısını incelemek.

Sigorta sektöründe dijitalleşme ve teknolojik yeniliklerin rolünü ele alarak, bunların sektörde rekabet gücünü nasıl artırdığını görmek.

Sigorta sektörünün önündeki engelleri ve bu alanda nasıl ilerleme sağlanabileceğini tespit ederek, potansiyel çözümler sunmaya çalışmak.

Kamu ve özel sektörün sigortacılığa olan katkılarını değerlendirerek, bunların sektörün büyümesine nasıl yardımcı olduğunu anlamaya çalışmak.

Türk sigorta şirketlerinin uluslararası sigorta devleriyle nasıl rekabet ettiğini ve bu alanda neler yapılabileceğini incelemek.

Bu amaçlar araştırmanın kapsamını ve yönünü belirlemekte olup, Türkiye sigorta sektörünün dünya piyasasındaki yerini kapsamlı bir şekilde ele almak için bir çerçeve sunmaktadır. Bu araştırma, dünya sigorta piyasasında Türk sigorta sektörünün güçlü ve zayıf yönlerini ortaya koyarak, gelişmiş ülkelerle arasındaki farkı kapatmaya yönelik politika önerileri sunmayı amaçlamaktadır.

1.3. Literatür Taraması ve Yöntem

Literatürde doğrudan bu tez çalışmasının konusuyla ilgili olarak yapılan çalışmaların sayısı azdır. Bu literatür taramasında küresel sigorta sektörünün büyüklüğü, ülke ekonomilerindeki payları, Dünya genelinde önde gelen sigorta şirketlerinin mali yapıları ve sektör büyüklüğü, sektörün gelecekteki büyüme trendlerine dair literatür değerlendirilmiştir. Bu bölümde, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki yerini değerlendiren çalışmalar incelenmiştir. Amaç, Türkiye'nin bu alandaki potansiyelini, mevcut durumunu ve literatürdeki boşlukları ortaya koymaktır.

Küresel sigorta sektörü üzerine yapılan çalışmalarda, sektörün büyüklüğü ve penetrasyon oranları, ekonomilerin gelişmişlik düzeyi ile doğrudan ilişkili olduğu vurgulanmaktadır. İncelenen literatürde, piyasanın toplam büyüklüğünün 7 trilyon dolar seviyesinde olduğu ve gelişmiş ülkelerin sektördeki hâkimiyetinin altı çizilmektedir. Bu çalışmalarda, Türkiye'nin sigorta penetrasyon oranının %3,2 civarında olduğu, bu oranında dünya ortalamasının altında olduğu belirtilmektedir (Swiss Re Sigma Raporları 2023).

Türkiye'deki sigorta sektörüne ilişkin çalışmalar, sektörün büyüme potansiyeline ve mevcut zorluklarına odaklanmıştır (T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Raporu 2023). Türkiye'nin genç nüfus yapısı, dijitalleşme yatırımları ve devlet destekli projeler sayesinde sektörün hızla büyüdüğü ifade edilmektedir. Ancak, sigorta penetrasyonu ve kişi başına prim üretimi gibi göstergelerde Türkiye'nin gelişmiş ülkelerin oldukça gerisinde olduğu vurgulanmaktadır.

Birçok çalışmada, Türkiye'nin sigorta sektörünün gelişmekte olan ülkelerle benzerlik gösterdiği, ancak gelişmiş ülkelerle kıyaslandığında önemli eksikliklere sahip olduğu da belirtilmiştir. Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki payının %0,2 gibi düşük bir seviyede olduğu ve sektörün küresel rekabet gücünü artırması için

dijitalleşme ve ürün çeşitliliği gibi alanlarda gelişim göstermesi gerektiği ifade edilmiştir (Eroğlu ve Kaya (2022)).

Türkiye'deki sigorta sektörünün dünya piyasasında daha güçlü bir yer edinmesi için aşılması gereken zorluklar da literatürde tartışılmıştır. Penetrasyon oranının gelişmiş ülkelerde %8-12 arasında olduğu, bu oranın Türkiye'de ise %3.2 civarında kaldığı görülmektedir. Türkiye, sigortacılık uygulamalarında dijitalleşme ve inovasyon alanlarında ilerleme kaydetse de, dünya sigorta sektörüyle karşılaştırıldığında daha fazla yatırım yapılması gerektiği anlaşılmaktadır. Ayrıca, farkındalık noktasında, sigorta bilincinin başta kırsal bölgeler olmak üzere düşük seviyelerde olduğu tespit edilmiştir.

Literatürde, Türkiye'nin dünya sigorta piyasasındaki yeri üzerine yapılan çalışmalar sınırlı olup, küresel sigorta piyasası ile Türk sigorta sektörü arasındaki farkları ortaya koyan kapsamlı çalışma ve analizlere ihtiyaç vardır.

Literatür taraması, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasında önemli bir büyüme potansiyeline sahip olduğunu, ancak düşük penetrasyon oranı, sınırlı farkındalık ve dijitalleşme eksiklikleri gibi zorluklarla karşı karşıya olduğunu göstermektedir.

Yöntem

Araştırmanın yöntemi, Türk sigorta sektörünün performansını ve dünya sigorta piyasasındaki konumunu analiz etmek için ikincil veri kaynaklarından raporlar, istatistiksel veriler, sigorta sektörüne ilişkin yıllık raporlar ve uluslararası sigorta piyasalarına dair verilerden faydalanılarak karşılaştırmalı analizler yapılması şeklinde ifade edilebilir. Toplanan veriler, HHI endeksi, tanımlayıcı istatistikler ve karşılaştırmalı analizler kullanılarak değerlendirilmiştir. Bu analizlerle Türk sigorta sektörünün büyüme oranları, sigorta penetrasyonu, prim üretimi ve piyasa payı gibi performans göstergeleri dünya genelindeki diğer ülkelerle karşılaştırılmıştır.

Herfindahl-Hirschman Endeksi (HHI), sektördeki yoğunlaşma düzeyini ölçmek için kullanılmıştır. Sigorta sektöründe faaliyet gösteren şirketlerin piyasa payları üzerinden hesaplanan HHI endeksi, sektördeki rekabet düzeyini anlamamızı sağlamaktadır. HHI endeksiyle sektördeki yoğunlaşma düzeyleri analiz edilerek sektör dinamikleri hakkında daha net bir çalışma ortaya konmuştur.

Araştırmada kullanılan grafik, istatistik ve tablolar, Türkiye ve dünya sigorta sektörüne dair verileri içermektedir. Bu verilerde toplam prim üretimi, kişi başına düşen sigorta harcaması, sektör penetrasyon oranı ve piyasa payları gibi göstergeleri

içermektedir. Tablolar aracılığıyla, Türk sigorta sektörü ile diğer ülkelerin sektörel verileri kıyaslanabilir hale getirilmiş ve ülkeler arasındaki farkların net bir şekilde görülmesi sağlanmıştır.

Sigorta sektörünün büyüme trendleri, penetrasyon oranlarının dönemsel değişimi, piyasa paylarının bölgesel dağılımı gibi veriler tablo, istatistik ve grafiklerle görselleştirilmiştir. Grafikler, özellikle yıllara ve segmentlere göre değişmelerin daha anlaşılır bir şekilde analiz edilmesine imkân tanımış, sektörün mevcut durumunun ve geleceğe yönelik büyüme eğilimlerinin daha net anlaşılmasını sağlamıştır.

Araştırma kapsamında, sigorta sektörü ile ilgili çok sayıda kaynak ve bu kaynaklara ait veriler kullanılmıştır. Bu veriler, sektörün büyüklüğünü, penetrasyon oranlarını, segment bazında dağılımını ve yıllara göre büyüme oranlarını içermektedir. İstatistiksel veriler, sektördeki mevcut durumun değerlendirilmesine ve Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki konumunun belirlenmesine yardımcı olmaktadır.

Ayrıca, literatürde sigorta sektörü üzerine yapılmış çalışma, makale ve kitaplar da incelenerek sektöre ait verilerden yararlanılmıştır. Swiss Re Sigma ve Allianz Global Insurance raporları gibi küresel raporlar ile Türkiye sigorta sektörüne dair veriler, sektörün mevcut durumunu analiz etmede ve gelişme potansiyelini belirlemede temel kaynak olarak kullanılmıştır.

Araştırmanın Hipotezleri

Çalışmada kurulan hipotezlerin amacı, Türkiye sigorta sektörünün dünya piyasasındaki mevcut konumunu ve potansiyelini anlamaktır. Araştırma sonucunda bu hipotezlerin doğruluğu araştırılarak, sektördeki mevcut durum ve gelişme fırsatları hakkında kapsamlı bilgiler elde edilecektir

Hipotez 1: Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki payını artırması, ekonomik büyümeye ve sektöre yönelik teşvik politikalarına bağlıdır.

Hipotez 2: Küresel ekonomik belirsizlikler ve enflasyon, Türkiye sigorta sektörünün büyüme hızını yavaşlatmaktadır.

Hipotez 3: Türkiye sigorta sektörü, sağlık ve hayat sigortalarına olan talebin artması ile birlikte daha yüksek bir büyüme potansiyeline sahip olacaktır.

Hipotez 4: Türk sigorta sektörünün dijitalleşme ve inovasyon süreçlerine adaptasyonu, dünya sigorta piyasasında rekabet gücünü artıracaktır.

1.4. Tezin Yapısı

Bu tez çalışması, giriş dâhil beş bölümden meydana gelmektedir. Giriş Bölümünde, temel problem ve ayrıntılar detaylandırılmıştır. Tez araştırmasının yapılma nedenleri açıklanmış, Türk sigorta sektörünün mevcut piyasa payı, penetrasyon oranı ve sektördeki gelişim potansiyeline ilişkin temel sorular ortaya konmuştur. Bu bölümde, ayrıca mevcut literatüre dair durum özetlenmiş, sigorta sektöründeki gelişmeler yapılan değişiklikler, penetrasyon değişimlerinin önemi, ekonomideki yeri ve sigorta piyasasındaki dalgalanmaların etkileri üzerinde yapılan çalışmalar ele alınarak sektör hakkında bir özet sunulmuştur.

İkinci Bölümde sigortacılık sistemi ve bu alandaki temel unsurlar ele alınmaktadır. Bu bölümde sigortanın tanımı ve kapsamı, sigortacılıkta riskler ve sigorta türleri gibi çeşitli kavramlar açıklanmaktadır. Sigortanın bireysel ve toplumsal faydası, risk yönetimindeki yeri ve ekonomik dengeler üzerinde durulmaktadır. Ayrıca sigortanın temel amacı olan risk yönetimi, bu bölümde detaylandırılmıştır. Sigorta kapsamında değerlendirilen doğal afetler, kazalar, yangınlar, sağlık sigortacılığı gibi riskler örneklendirilmiş ve hangi durumların sigorta teminatı altına alınabileceği belirtilmiştir. Yine bu bölümde sigortacılığın tarihi, gelişim süreci, deniz ticaretinden doğan sigortacılığın modern anlamda nasıl şekillendiği ve endüstriyel devrimle birlikte yaşanan değişimler anlatılmaktadır.

Üçüncü Bölümde, Dünyada ve Türkiye'de sigorta sektörü incelenmektedir. Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerdeki sigorta uygulamaları, ekonomilerin yapısına paralel olarak yüksek penetrasyon oranları, geniş ürün çeşitliliği ile öne çıkan uygulamalar, sigorta sektörünün finansal piyasalardaki rolü ve katkısı incelenmiştir. Ayrıca Türkiye sigorta sektörü değerlendirilerek Türkiye'de sigorta sektörünün son yıllarda artan büyümesi, dijitalleşme ile birlikte yaşanan dönüşüm ve gelişmeler ele alınmıştır.

Dördüncü Bölümde ise Türk sigorta sektörünün Dünya sigorta sektörüyle karşılaştırılması yapılmıştır. Bu karşılaştırmada küresel ölçekte sektör büyüklüğü, penetrasyon oranları, pazar payları, bunları etkileyen faktörler, pazar yoğunlaşma oranları, sigorta şirketlerinin büyüklükleri, pazar payları, küresel sigorta sektöründe öne çıkan trendler, geleceğe yönelik öngörüler ve fırsatlar ele alınarak analiz edilmiş, Türk sigorta sektörünün küresel piyasadaki yeri, sektörün güçlü ve zayıf yönleri kapsamlı bir

biçimde ortaya konulmaya çalışılmıştır. Bu bölümde, Türkiye sigorta sektörünün büyüme potansiyelini destekleyici stratejik öneriler sunulmaktadır.

Beşinci bölümde ise Türk sigorta sektörünün Dünya sigorta piyasasındaki yerine ilişkin sonuç ve değerlendirmelere yer verilmiştir.

2. SİGORTA TARİHÇESİ, TÜRLERİ VE SİGORTACILIK İLKELERİ

Bu bölümde, sigortanın tanımı, kapsamı ve türleri açıklanmakta, sigorta poliçeleriyle hangi risklerin ve unsurların güvence altına alındığı ifade edilmekte ve sigortacılıkta kullanılan temel kavram terimler açıklanmakta ve sigortacılığın tarihi gelişimi üzerinde durulmaktadır. Ayrıca, eski deniz ticareti sigortaları ve modern sigortacılığın temellerinin atıldığı Orta Çağ Avrupa'sı ve Lloyd's of London gibi örneklerle modern sigortacılık tarihi özetlenmekte ve 20. yüzyılda sigortacılık sektörünün küresel ölçekte nasıl büyüdüğü anlatılmaktadır.

2.1. Sigortanın Tanımı, Kapsamı ve Sigorta Kavramları

Sigorta, kelime anlamı olarak güvenceyi ifade eder. Kavramsal olarak ise, insan hayatında meydana gelebilecek muhtemel risklerin yol açacağı maddi zararların, sigortalı ile sigortacı arasında yapılan bir anlaşmaya dayanarak karşılanmasıdır. Belirsizlikler ve risklerle dolu bir dünyada yaşayan insanlar, varlıklarını koruma altına alma çabalarıyla bu riskleri azaltmayı hedefler. Sigorta, riskleri hafifletme ve meydana gelen maddi kayıpları azaltma ya da tamamen ortadan kaldırma ihtiyacından doğmuş ve zamanla gelişmiştir (Yayla, 2019).

Sigorta, maddi olarak ölçülebilir risklerin gerçekleşmesi durumunda oluşacak zararları karşılamak amacıyla sağlanan bir güvence sistemidir. Aynı riski taşıyan bireylerin yaptıkları ödemeler ortak bir fonda toplanarak, riskin gerçekleştiği durumda sigorta şirketi tarafından bu zararlar karşılanmaktadır (Gümüş & Özdemir, 2018).

Sigorta, belirli bir prim karşılığında, kişilerin ya da kuruluşların hayatlarını, organlarını veya para ile ölçülebilen varlıklarını, sigorta kuralları, kanun ve yönetmeliklerince belirlenen tesadüfi risklere karşı koruma altına alan bir sistemdir. Bu risklerin gerçekleşmesi durumunda oluşacak maddi zararlar, aynı risk grubunda bulunan kişiler ya da kuruluşların oluşturduğu havuz aracılığıyla karşılanır. Sigorta, hem bu zararların paylaşılmasını sağlayarak sosyo-ekonomik kayıpları azaltır, hem de topladığı primleri yatırımlara yönlendirerek ekonomiye kaynak sağlayan bir oluşumdur (Güvel & Güvel, 2002).

Kişisel tedbirler, riski göz ardı etmek, kabul etmek veya hiç düşünmemek gibi yaklaşımlar, genellikle maddi kayıpların önüne geçmede etkisiz kalır. Riskin paylaşılması ve dağıtılması sigorta dışında bir organizasyonla yapıldığında, bu organizasyonun kapsamının sınırlı olması nedeniyle riskin geniş kitlelere yayılması ve dengeli bir şekilde dağıtılması mümkün olmaz. Az sayıda kişiyle ya da bireysel olarak riskle başa çıkmaya çalışmak, riskleri hafifletme amacıyla bir fon oluşturma temeline dayanır, ancak bu yöntem sigorta kadar etkili bir risk dağılımı sağlamaz (Duman, 1983).

Sigortanın kapsamı, sigorta poliçesi ile sağlanan koruma alanını ve sınırlarını belirler. Bu kapsam, sigorta türüne, poliçe şartlarına ve sigortalının ihtiyaçlarına göre değişiklik gösterir. Sigorta kapsamı, sigortalının belirli risklere karşı korunmasını ve sigortacıdan tazminat almasını sağlar. Özetle, sigorta kavramı, belirsizliklerle dolu bir dünyada insanların, beklenmeyen risklerin doğurabileceği zararları karşılamak için önceden tedbir alma ihtiyacından doğmaktadır. Sigorta şirketleri, muhtemel risklerin mali yükünü bir grup arasında paylaştırarak sigortalılara güvence sağlar. Hayat dışı sigortalar ile kısa ve orta vadeli, hayat sigortaları ile uzun vadeli fonlar oluşturularak bu kaynakları yatırımların finansmanı için kullanır ve böylece ekonomiye önemli bir katkı sağlar (A. S. Şenel, 2007).

Sigorta Kavramları

Aktüer, sigorta sektöründe bir olayın olasılıklarını ve bu olayın mali etkilerini analiz ederek hesaplayan uzman kişidir. Aktüerlerin çalışmaları, hangi riskler için ne kadar sigorta primi tahsil edilmesi gerektiğini ortaya koyar. Bu analizler, matematiksel ve istatistiksel yöntemler kullanılarak gerçekleştirilir ve sigorta şirketlerinin risk yönetimine katkı sağlarlar (Axasigorta).

Daini mürtehin, “alacaklı” anlamına gelen “dain” ve “rehin” anlamına gelen “mürtehin” kelimelerinin birleşiminden oluşur ve alacaklı hakkının güvence altına alınmasını ifade eder. Bu kavram, bir borcun ödenememesi durumunda alacaklının öncelikli hak sahibi olmasını sağlar ve onu koruma altına alır. Daini mürtehin, alacaklının borçlu kişi ya da kurumdan alacağını tahsil etme sürecinde öncelik elde etmesine imkân tanır ve bu hak herkes tarafından tanınabilir. Örneğin, banka kredisiyle alınan bir araç için kasko sigortası yaptırıldığında, poliçede bankanın “rehin alacaklı” olarak belirtilmesi, kredi veren bankanın bir güvencesidir. Bu sistem hayat sigortalarında da yaygın olarak kullanılır. Örneğin, bir kişi hayat sigortası yaptırmış ve aynı zamanda bir bankadan araç ya da konut kredisi çekmiş

olabilir, eğer kredi borçlusunu kişi vefat ederse, kalan kredi borcu diğere aile bireyelerine aktarılmaz. Sigorta poliçesinde daini mürtehin olarak banka belirtilmişse, sigorta şirketi kalan kredi borcunu öder ve bu borç mirasçılara yüklenmez (Axasigorta).

Flotan poliçe, Nakliye sigortaları kapsamında yer alan flotan poliçe, geçici bir güvence mekanizmasıdır. Uluslararası ticarete, malların yükleme aşamasına kadar geçen süreçte oluşabilecek riskleri teminat altına almaktır. Bu poliçe, yükleme gerçekleşene kadar ürünleri koruma altına alırken, yükleme tamamlandıktan sonra kesin sigorta sözleşmesi devreye girer. Flotan poliçe, yükleme öncesi dönemde olası kayıpları önlemek için tercih edilen bir yöntemdir (Axasigorta).

İndikatif poliçe, kasko, trafik sigortası veya konut sigortası gibi çeşitli sigorta türlerinde teklif alma sürecinde sıkça karşılaşılan bir terimdir. Bu kavram, sigorta yaptırmak isteyen kişinin, benzer poliçelere sahip bireyelerin ödediği primler üzerinden hesaplanan ortalama bir teklif almasını ifade etmektedir. İndikatif, sigortalıya genel bir fiyat aralığı sunarak karar verme sürecini kolaylaştırmayı amaçlamaktadır (Axasigorta).

Mücbir sebep, Mücbir kelimesi, zorlayıcı veya kaçınılmaz anlamına gelir. Hukuk ve sigortacılık gibi alanlarda sıkça kullanılan mücbir sebep, önceden alınan tedbirlere rağmen engellenemeyen ve borçlunun kontrolü dışında gelişen olayları ifade etmektedir. Sigortacılıkta ise mücbir sebep, poliçe kapsamında belirlenen yükümlülüklerin, öngörüleemeyen ve tarafların iradesi dışında gelişen nedenlerle yerine getirilememesi durumudur (Axasigorta).

Sesyon, sigortacılık sektöründe "devir" anlamına gelmektedir. Bu terim, sigorta şirketlerinin taşıdığı risklerin bir kısmını veya tamamını başka bir şirkete devretme sürecini ifade etmektedir. Bu işlem genellikle reasürans kapsamında gerçekleştirilir. Bu süreçte sesyon, riskin reasürans şirketine devredilen kısmını ifade etmektedir (sigortam.net/sigortacilik-terimleri).

Sovtaj, Sigorta sektöründe, hasar görmüş bir malın mevcut haliyle sahip olduğu ekonomik değeri ifade eden bir kavramdır. Bu uygulama, sigorta şirketlerinin hasar maliyetlerini azaltmalarına yönelik genel bir uygulamadır (Axasigorta).

Proporsiyon, Teminat altına alınan bir rizikonun gerçekleşmesi sonrası Poliçe teminatları ile hasarlanan tüm malların değeri poliçe ile karşılaştırılır. Sigortacı da bu rapora göre eğer bir eksiklik varsa, poliçede belirtilen teminat bedeli ile eksik bildirilen gerçek bedel

arasındaki yüzdesel fark hesaplanarak hasarın proporsiyon kuralı gereği eksik ödenmesini ifade etmektedir (Sigortamedya).

2.2. Teminat Altına Alınan Riskler

Sigorta sektörü, çeşitli risklerden korunmak için güvence sunmaktadır. Sigorta poliçeleri ile teminat olarak alınan riskler, poliçenin türüne göre değişiklik göstermektedir. Teminat kapsamına alınan risklerden biri insan hayatıyla ilgili risklerdir. Hayat sigortaları, sigortalının hayat kaybı, kritik hastalık veya sakatlık durumlarına karşı güvence sağlamaktadır. Hayat sigortası, sigortalının vefatı durumunda lehtarlarına limitler dâhilinde mali destek sunmaktadır; bu da lehtarın mali açıdan korunmasına yardımcı olmaktadır. Buna yakın bir sigorta çeşidi de sağlık sigortalarıdır. Sağlık sigortası, sigortalının sağlık veya bakım hizmeti almalarına imkân tanımaktadır. Sağlık sigortası poliçeleri, içerik özelliklerine göre, ayakta tedavi, yatarak tedavi, medikal destek, kritik hastalıklar vb. sağlık giderleriyle ilgili teminatları kapsamaktadır.

Yangın ve doğal afet sigortaları doğal afetler gibi riskleri teminat altına alan bir sigorta türüdür. Bu sigorta türü, endüstriyel ve ticari faaliyetler, konut, araç, maddi varlıklar ve sorumluluk vb. gibi teminatları kapsamaktadır. Bu kapsamda Sorumluluk teminatları, sigortalının üçüncü kişilere karşı karşılanabilecek zararlara karşı güvencesi sunmaktadır. Bu tür sigortalar, işveren, üçüncü şahıslar, mesleki sorumluluk gibi konularda geniş kapsamlı teminatlar sunmaktadır.

Reasürans riskleri, bir sigorta şirketinin kendi portföyündeki riskleri başka bir sigortacıya devretmesiyle ilişkilidir. Bu işlem, sigorta şirketlerine büyük risklere karşı güvence sunmaktadır.

Finansal riskler, döviz kuru ve faiz oranındaki değişiklikler veya piyasadaki oynaklık gibi finansal faktörlerden doğan risklerdir. Finansal riskler, özellikle reasürans anlaşmalarında ve dövize endeksli poliçelerde önemli bir faktördür. Bu risklerle ilgili sigortalar bu risklerin ortadan kaldırılmasını veya azaltılmasını hedeflemektedir.

Operasyonel riskler şirketlerin iç işleyişlerinden kaynaklanmaktadır. İş hayatında gerçekleşen kazalar, dolandırıcılık olayları, bilgi işlem hataları gibi faktörler bu kategoride yer almaktadır. Bilişimdeki zafiyetler, insan hataları, yönetsel eksiklikler veya dışsal sebeplerden oluşan durumlar, işlerin yavaşlaması, aksamına veya tamamen durmasına yol açabilecek olan risklerdir. Bütün bu risk çeşitleriyle ilgili poliçeler ve içerdikleri teminatlar, sigorta sektörü aracılığıyla bireyler ve kurumlara güvence sunarak,

dolaylı ya da doğrudan ilgili endüstrilere ve genel olarak da ekonomiye katkı sağlamaktadır (TÜSİAD).

2.3. Sigorta ve Sigortacılığın Tarihçesi

Sigorta sektörü, insanların risklerden korunmak için bir araya gelmeleri ve riskleri paylaşımları üzerine kurulmuş bir finansal hizmet sektörüdür. İnsanlık tarihi boyunca sigorta benzeri uygulamaların izleri çok eski dönemlere kadar uzanmaktadır. Ancak modern sigorta sektörü, özellikle 17. yüzyıl sonlarından itibaren Avrupa'da gelişmeye başlamıştır. Ülkemizde ise sigortacılık Avrupa'daki gelişmelerle aynı dönemlerde başlamıştır. İngilterede 1666 tarihli Londra yangınından sonra gelişmeye başlayan sigortacılık, Türkiye'ye 1860'lı yıllarda birkaç yabancı sigorta şirketinin öncülüğünde girmiştir. 1870 Beyoğlu yangınından sonra ise sigortanın önemi anlaşılmaya başlanmıştır (Taşkın, 2010, s.996).

Literatürde, sigortanın nakliyat sigortasıyla başladığı ve bu uygulamanın M.Ö. 3.000'li yıllarda ortaya çıktığı öne sürülmüştür. Trenerry, 2009 yılında yayımladığı The Origin and Early History of Insurance adlı eserinde bu tarihi M.Ö. 4.000 yılına kadar geriye götürmektedir. Trenerry'ye göre, Babil'lilerin sigortaya benzer uygulamaları öncelikle kara taşımacılığında başlamış, zamanla deniz taşımacılığına uyarlanarak gelişmiştir (Akbulut, 2018, s 18).

Sigortacılık uygulamalarının zamanla Fenike, Yunanistan, Rodos, Kartaca, Kıbrıs ve Roma İmparatorluğu gibi uygarlıklar aracılığıyla geniş bir coğrafyaya yayıldığını görmekteyiz. Hem Batı Roma hem Doğu Roma'daki sigorta uygulamaları genişleyerek Batı Roma İmparatorluğu'nun etkisi ile Fransa, İspanya ve İtalya'ya kadar yayıldığı görülmektedir [https://www.researchgate.net/publication/369794738_bolum_3_sıgortaciligin_tarihsel_gelismisi_ve_arsiv_belgeleri_ısıgında_osmanlı_impatorlugu_do_neminde_sıgortacılık_ornekleri](https://www.researchgate.net/publication/369794738_bolum_3_sigortaciligin_tarihsel_gelismisi_ve_arsiv_belgeleri_ısıgında_osmanlı_impatorlugu_do_neminde_sıgortacılık_ornekleri).

Kökleri oldukça eskiye dayanmakla birlikte, bugünkü anlamda sigortacılığın nispeten daha yakın zamanlarda başladığı görülmektedir. Prim esasına dayanan ilk sigorta uygulamaları, Kuzey İtalya'da Venedik, Floransa ve Cenova gibi şehirlerde ortaya çıkmıştır. Venedikliler, 1250'lerin ortalarına doğru, korsanların deniz taşımacılığına verdiği zarara karşı ve taşınan malların bozulmasına karşı koruma sağlayan sigorta düzenlemelerini devreye sokmuşlardır. Bilinen ilk sigorta sözleşmesi, Santa Clara isimli gemideki malların Cenova ile Mayorka arasındaki taşınması sırasında malların

güvenliğini sağlamak amacıyla yapılmıştır. İlk sigorta şirketi de Cenova'da kurulmuştur. Sigortacılıkla ilgili ilk yasal düzenleme ise 1435 yılında Barcelona Kararnamesi ile yürürlüğe girmiştir (Yayla, 2019).

Dünya sigortacılığı tarihini ele alırken, deniz taşımacılığı sigortasında önemli bir yeri olan Lloyd's adlı yapıyı göz ardı etmemek gerekir. Lloyd's, dünyada benzersiz, özgün bir sigorta organizasyonu olarak bilinir. Edward Lloyd isimli bir kahvehane (pub) sahibinin, deniz ticaretiyle uğraşan tüccar ve gemi sahiplerinin kahvehanesinde anlaşmalar yapmalarına imkân sağladığı ve bu mekânın zamanla deniz taşımacılığıyla ilgilenenlerin buluşma noktası haline geldiği bilinir. Edward Lloyd'un kahvehanesine gelen sigortacılar ve tüccarlar, imzaladıkları anlaşmaları bir liste şeklinde sıraladıkları için "Underwriter" terimi buradan doğmuştur. 1696 yılında, Lloyd News adında çıkarılan bir bülten halen yayımlanmaktadır. Lloyd's bir sigorta şirketi değildir, ancak günümüzde yalnızca deniz sigortası değil, çeşitli sigorta alanlarında faaliyet gösteren bir yapı haline gelmiştir. İngiltere'de reasürans ve nakliyat piyasasının merkezinde yer almakta ve etkisini sürdürmeye devam etmektedir (Özbolat, 2009).

20. yüzyılın ortalarından itibaren de sigorta sektörü devletler tarafından düzenlenmeye ve denetlenmeye başlanmıştır. Bu düzenlemeler, sigorta şirketlerinin finansal dayanıklılıklarını ve tüketicilere sunulan hizmet kalitesini korumayı amaçlamıştır. Son yıllarda ise teknolojik gelişmeler sigorta sektöründe büyük değişikliklere yol açmıştır. Online sigorta satışı, büyük veri analizi, yapay zekâ ve dijital sigorta platformları gibi teknolojik yenilikler, sektörde verimliliği artırmış ve müşteri deneyimini iyileştirmiştir.

Türk sigorta sektörünün tarihi Osmanlı döneminde başlayıp bugüne kadar gelmiştir. 1980 sonrasındaki liberalleşme politikaları ile birlikte Türk sigorta sektörü özellikle AB ile sektörel bazda uyum sağlama sürecine yoğunlaşmıştır (Yolcu, 2009, 65).

Sigortacılık modern anlamından çok sosyal dayanışma ve riskin paylaşımı açısından ele alınacak olursa, Türkiye'deki sigorta uygulamalarının kökeni Selçuklu ve Osmanlı dönemlerine kadar uzatılabilir. Bu dönemlerde vakıflar ve loncalar gibi kurumlar aracılığıyla toplum içinde riskin paylaşıldığı, sigortaya benzeyen sistemlerin uygulandığı bilinmektedir. Bu organizasyonlar, bireyler arasında yardımlaşma ve risk paylaşımı esasına dayanmaktaydı (Çipil, 2019).

Osmanlı İmparatorluğu'nda sigorta uygulamaları, özellikle denizcilik sigortalarıyla başlamıştır. İlk sigorta şirketleri Londra merkezli olup, İstanbul'da açılan ofisleri ile deniz sigortacılığı ön planda olmuştur. İlk yabancı sigorta şirketleri İstanbul, İzmir ve Selanik gibi liman kentlerinde faaliyet göstermiştir. Özellikle yangın sigortaları, o dönemde çok önemli olmuştur (Quicksigorta).

Avrupa'da 13. yüzyılda başlamış olmasına rağmen, Türkiye'de sigorta uygulamaları ancak 1864 tarihli Ticaret-i Bahriye Kanunu ile yalnızca deniz sigortaları alanında yer bulmuştur. Her ne kadar bu yasa sadece deniz sigortalarını kapsasa da o dönemde Osmanlı İmparatorluğu'nda sigortacılık henüz kurumsal bir yapı kazanmamıştı. Ancak, 1870 yılında Beyoğlu'nda çıkan büyük yangının ardından çoğu yabancı olan halkın sigorta ihtiyacını karşılamak amacıyla Northern Sigorta Şirketi kurulmuş, daha bunu diğerleri takip etmiştir (Arseven, 1987).

Bunların ardından da 1872'de Osmanlı Sigorta Şirketi kurulmuştur. Bu tarihten itibaren de Osmanlı devletine gelen yabancı sigorta şirketlerinin sayısı kısa süre içinde 18'e ulaşmıştır. Bu şirketler devlet denetimine tabi olmayıp, bağlı oldukları merkezlerden gelen talimatlara göre hareket etmiş ve sigorta sözleşmelerini genellikle İngilizce ya da Fransızca olarak hazırlamışlardır. Sigorta anlaşmazlıklarında yetkili merci olarak Londra mahkemeleri veya şirketin merkezinin bulunduğu yerleri belirtmişler ve dilediklerinde sözleşmeleri feshetme hakkını saklı tutmuşlardır (Taşkın & Şenel, 2005).

Osmanlı Devleti'nin konuya yaklaşımı ilk başta daha çok mali açıdan olmuştur. Süreç ilerledikçe Devletin tavrı korumacı olmaya başlamış, elini kolunu bağlayan bir kapitülasyon ve serbest ticaret olgularına rağmen usta manevralarla istediğini elde etmeye çalışmıştır (Akbulut, 2014).

Türkiye Cumhuriyeti'nin kuruluşu ile 1923'te yapılan İzmir İktisat Kongresi'nde alınan kararlar doğrultusunda, sigorta sektörü, yeni Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinde önemli bir araç olarak görülmüş ve sigortacılıkla ilgili önemli kararlar alınmıştır. Bunlardan en dikkat çeken, sigortacılık alanındaki sorunları gidermek ve daha önce dile getirilen şikâyetlere çözüm bulmak amacıyla, sektörü devletin denetimine tabi kılacak düzenlemelerin dile getirilmesidir. Bu adım, sektörde daha adil ve şeffaf bir işleyişin sağlanması yolunda atılmış önemli bir adım olarak değerlendirilmiştir (Taşkın & Şenel, 2005).

11 Mart 1924'te sigorta sektörünü temsil eden Sigortacılar Kulübü kurulmuş, o zamana kadar Türkçe tutulmayan şirket defterleri, tarifeler ve poliçeler Türkçeye çevrilmiş ve sigortacılık faaliyetleri düzenleme altına alınmıştır. 1925 yılında İş Bankası tarafından Anadolu Sigorta kurulmuş, 1927'de sigorta şirketlerinin denetlenmesini sağlayacak 1149 sayılı yasa ile 1180 sayılı Reasürans Tekeli Kanunu yürürlüğe girmiş ve bu yasaların bir parçası olarak Milli Reasürans faaliyete geçmiştir (Demirbilek, 2015).

Cumhuriyet'in ilk yıllarında Türkiye'de sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren toplamda 49 sigorta şirketi bulunmaktaydı; bunların sadece 10'u Türk, geri kalan 39'u ise yabancı kökenliydi. Bu dönemde yabancı sigorta şirketleri, yerli şirketlere kıyasla daha büyük bir prim üretim payına sahipti. 1924 yılında çıkarılan bir kanunla, sigorta sözleşmelerinin Türkçe yapılması zorunlu hale getirilmiştir (Erdoğan, 2021).

Türkiye Cumhuriyeti'nin 1927 yılında yürürlüğe giren ilk ticaret kanunu ile sigorta sözleşmelerinin hukuki temelleri atılmış, bunların kuruluşu ve denetlenmeleriyle ilgili ilk hükümler ortaya çıkmıştır. Ayrıca, 1929 yılında yürürlüğe giren "Ticaret Kanunu" ile sigorta faaliyetleri yasal bir zemine oturtulmuştur.

Cumhuriyet dönemiyle beraber ortaya çıkan millileşme hareketleri kapsamında, 1925 yılında tamamen Türk sermayesiyle Anadolu Sigorta Şirketi kurulmuştur. Ardından, sigortacılık sektörünü düzenlemek, büyümesine katkıda bulunmak ve döviz tasarrufu sağlamak amacıyla 1927'de 1149 sayılı "Sigorta Şirketlerinin Denetimi" ve 1160 sayılı "Mükerrer Sigorta Tekeli" hakkındaki kanunlar çıkarılmıştır (Ayhan & Özcan, 2018).

1929 yılında, dünya genelinde "reasürans" kavramını unvanında tek başına kullanan ilk kuruluş olarak Milli Reasürans faaliyete başlamıştır. Bu kuruluşun devreye girmesiyle, Türkiye'de faaliyet gösteren yerli ve yabancı sigorta şirketlerine, topladıkları primlerin yarısını Milli Reasürans'a devretme zorunluluğu getirilmiştir. Zamanla sigorta sektörü gelişmiş ve 1932 yılında Türkiye'deki sigorta şirketlerinin sayısı 40'a yaklaşmıştır. 1939 yılında ise sigorta sektörü Ticaret Bakanlığı'nın denetimine girmiştir. 1942 yılında, Türkiye'deki özel sermayeli ilk sigorta şirketi olan Doğan Sigorta faaliyete geçmiştir (Engin & Karaku 2020).

1923-1950 yılları arasında yerli sigorta şirketlerinin sayısında artış görülmüştür. Bu dönemde, Türkiye'de sigortacılık faaliyetlerinin yerleştirilmesine yönelik politikalar izlenmiştir.

1959 yılında sigorta şirketlerinin denetimine ilişkin yeni bir düzenleme olarak 7397 sayılı "Sigorta Şirketlerinin Denetimi Hakkında Kanun" yürürlüğe girmiştir. 1950'lerden itibaren ekonomik açılımın hızlanması, sigorta sektörüne de yansımış ve sektörde kapsamlı bir genişleme görülmüştür (Engin & Karakuş, 2020).

1959 yılında, sigorta şirketlerinin denetimine yönelik önemli bir adım daha atılarak, 1149 ve 1173 sayılı kanunların yerine 7397 sayılı "Sigorta Şirketlerinin Denetimi Hakkında Kanun" yürürlüğe girmiştir. Bu süreçte mevzuat alanındaki iyileştirmeler çerçevesinde 1987 yılında 3379 sayılı "Sigorta Denetim Kanunu" çıkarılmıştır. Yine 1987 yılında sigorta şirketleri Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın denetimine bağlanmıştır (Yayla, 2019).

Sigorta sektörü, 1980 yılına kadar prim üretiminde gelişim gösterse de kapalı bir yapıda faaliyetlerini sürdürmüştür. 1983 sonrasında ise sektörde önemli bir yenilenme süreci başlamış, özellikle 1986 yılından sonra başlayan finansal liberalleşme hareketiyle birlikte Türk sigorta sektörü hızla dönüşerek büyümüştür. 1990 yılında zorunlu sigortalar dışında tarife sisteminin kaldırılması, bu değişim sürecinde dönüm noktalarından biri olmuş, sektördeki personel yapısı, üretim kapasitesi ve yenilikler bakımından büyük adımlar atılmıştır. Ayrıca, 1984 itibarıyla hayat sigortası yapılmaya başlanmış ve 80'lerin sonlarına doğru sağlık sigortacılığı da sektörün önemli bir parçası haline gelmiştir (Taşkın & Şenel, 2005).

1990'lı yıllarda sigorta şirketlerinin sayısında hızlı bir artış yaşanmıştır. Ancak, Türkiye ekonomisinin karşılaştığı 1994 ve 2001 krizleri sigorta sektörünü de ciddi şekilde etkilemiş, bazı sigorta şirketleri ya tasfiye edilmiş ya da iflas etmiştir. 1999 yılında meydana gelen Marmara Depremi, sigorta şirketleri için büyük bir yük oluşturmuş ve ciddi hasar ödemeleri yapılmıştır. Bu dönemde, ödenen tazminatların toplam prime oranı %114,27'ye ulaşmış, sonraki yıllarda ise bu oran %65 seviyelerine gerilemiştir (Turgutlu vd., 2007)

1990 sonrası Türk sigorta sektöründe gerçekleştirilen yasal düzenlemeler, sektörün büyümesini, kurumsal yapısının sağlanmasını ve uluslararası standartlara kavuşmasını amaçlamıştır. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile bireysel emeklilik sistemi gibi önemli reformlar, sigorta sektörünü daha disiplinli ve güçlü bir yapıya kavuşturmuş, dijitalleşme ve AB normlarına uyum gibi yenilikler de sektörde inovasyon ve gelişimi hızlandırmıştır,(https://www.researchgate.net/publication/369794738_bolum_3_sigortac

ılığın tarihsel gelişimi ve arşiv belgeleri ışığında Osmanlı İmparatorluğu döneminde sigortacılık örnekleri).

1994 yılında Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesinde 4059 sayılı Hazine Müsteşarlığı Teşkilat Kanunu ile Sigortacılık Genel Müdürlüğü, Sigorta Murakabe Kurulu, Sigorta Denetleme Kurulu adı altında Hazine Müsteşarlığı kurulmuştur. Sigortacılık sektörü Hazine Müsteşarlığı bünyesindeki söz konusu iki birim tarafında düzenlenmekte ve denetlenmektedir. Bu adım, sektörde daha sıkı bir düzenleme sürecinin başlangıcını işaret etmektedir (Özel Emeklilik Mevzuatı. Alomaliye.com Güncel Mevzuat, Muhasebe, Ekonomi, Vergi, SGK Haberleri. <https://www.alomaliye.com/2018/03/16/dunyada-ve-turkiyede-sigortacilik/>).

2000'li yıllarda Sigorta sektörü ile ilgili önemli değişiklikler yapılmıştır. Bunlarla, sigorta poliçeleri, sigorta sözleşmeleri ve sigorta şirketleriyle ilgili daha modern kurallar getirilmiştir. 2000'li yıllarda 1999 depreminden sonra Zorunlu Deprem Sigortası (DASK) sistemi, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ve Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi'nin (TRAMER) kurulması gibi yenilikler yapılmıştır. Bu yeniliklere, Avrupa Birliği mevzuatına uyum da dikkate alınarak Tarım Sigortaları Havuzu'nun (TARSİM) evreye alınması, sigortalılarla ilgili uyuşmazlıkların çözümü için Sigorta Tahkim Komisyonu'nun kurulması da eklenmiştir (Umut, 2019).

Solvency II düzenlemeleri, sigorta şirketlerinin çeşitli faaliyetlerini belirli açılardan denetim altında tutmaktadır. Bu denetim alanları; sermaye yapısı, fiyatlandırma ve ürün çeşitliliği, yatırım stratejileri, reasürans anlaşmaları, rezerv oluşturma süreçleri, varlık ve yükümlülük dengesinin sağlanması, bağlı kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler ve yönetim politikalarını içermektedir (Klein, 2000: 238).

Türk sigortacılık piyasasında, 2000'li yıllarda önemli gelişmeler yaşanmış, yeni Sigortacılık Kanunu ile piyasanın gelişmesi noktasında önemli mesafe kat edilmiştir. Yine bu dönemde yabancı sermayeli şirketlerin ülkemiz sigortacılık piyasasında payını artırmasıyla birlikte sigorta ürünlerine yönelik arz ve talepte belirgin bir canlanma olmuş, yabancı sermayeli şirketler ülkemiz sigortacılık piyasasının gelişmesine katkıda bulunmuştur. Ülkemizin AB üyeliği süreci bağlamında sigortacılık piyasasına yönelik yapılan düzenlemeler de piyasanın gelişmesi yönünden önemlidir (Umut, 2019).

Bu kurumların yanı sıra, çeşitli dernekler, vakıflar ve eğitim merkezleri de sigortacılık sektöründe önemli görevler üstlenmektedir. Mesela, Genç Sigortacılar

Derneği ve Türkiye Sigorta Enstitüsü Vakfı, sektörün gelişimine katkıda bulunurken, Sigortacılık Eğitim Merkezi (SEGEM) sigorta alanında eğitim ve bilgi paylaşımı sağlamaktadır (Özbolet, 2009).

2020 sonrası dönemde dijital sigorta uygulamaları ve çözümleri hız kazanmış ve online sigorta satışları yaygınlaşmıştır. Dijitalleşme ile birlikte tüketicilerin daha hızlı ve kolay sigorta hizmeti alabilmesi için yasal düzenlemeler yapılmıştır.

Küresel finansal hizmetler sektöründe, yeni bir yüz yaratmak ve müşterilerin finansal işlemlerinde sıklıkla karşılaştıkları sorunları ve engelleri çözmek için birçok yeni iyileştirme sunmaktadır. Yeni Fintech dönemi, piyasa koşullarındaki değişiklikler, yeni düzenlemeler, tüketici talepleri ve davranışlarındaki değişimler tarafından şekillenmektedir. Fintech girişimleri, yerleşik finansal hizmet sağlayıcılarıyla iş birliği yaparak veya rekabet ederek son müşterilere kolaylık ve şeffaflık sağlamaya odaklanan genç ve yaratıcı şirketlerdir. Teknolojinin, özellikle akıllı telefonların ortaya çıkmasıyla birlikte, müşteriler çok daha fazlasını talep etmektedir (Mirchandani vd., 2020)

Son yıllarda hızlanan teknolojik yenilikler, veri toplama yöntemlerini dönüştürmekte ve bilgilerin daha hızlı ve ayrıntılı bir şekilde elde edilmesini sağlamaktadır. Sigorta sektörü de bu gelişmelerden geniş çapta etkilenmektedir. Sigortacılık, geleceğe yönelik tahminler ve muhtemel risklerin hesaplandığı bir alan olduğu için, bu teknolojik dönüşümler sektördeki işleyişi önemli ölçüde değiştirmektedir (Baştürk, 2019).

Türkiye'deki sigorta şirketleri, piyasalama yerine genellikle satış odaklı bir yaklaşımı benimsemiştir. Ancak teknolojinin hızla gelişmesi, rekabetin artması ve sosyal ve ekonomik değişimlerin hız kazanması, özellikle finansal hizmet sağlayıcılarını ürünlerinde yenilik yapmaya, kişiselleştirilmiş çözümler sunmaya ve müşteri ihtiyaçlarına daha etkili bir şekilde cevap vermeye zorlamaktadır. Bu durum, sigorta sektörünün de hizmet ve ürün çeşitliliğini artırarak daha müşteri odaklı bir strateji benimsemesini gerektirmektedir (Özüdoğru & Çetin 2017).

Günümüzde, Türk sigorta sektörü geniş bir ürün yelpazesine sahiptir. Hayat, sağlık, konut, kasko, nakliyat, sorumluluk sigortaları gibi çeşitli sigorta türleri sunulmaktadır. Sigorta sektörünün düzenleyici ve denetleyici otoritesi olan Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği (TSB) ve Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK), sektördeki standartları

ve politikaları belirlemeye devam etmektedir. Son yıllarda, Türkiye’de sigorta bilinci artmış, ayrıca COVID-19 salgını, sağlık ve hayat sigortalarına olan talebi artırmış, aynı zamanda dijital sigortacılık hizmetlerine geçişi hızlandırmıştır (TSB).

Türkiye sigorta sektörü, gelişmekte olan sigorta penetrasyon oranı ve genç nüfus yapısı ile yüksek büyüme potansiyeline sahiptir. Sektörün önümüzdeki yıllarda daha da büyümesi ve sigorta bilincinin artması beklenmektedir. Türk sigorta sektörü, tarihi boyunca çeşitli dönüşümler ve gelişmeler yaşamış günümüzde modern, rekabetçi ve büyüyen bir yapıya kavuşmuştur. Türkiye'nin ekonomik büyümesi ve sigorta sektörüne yönelik yapısal reformlar, bu sektörün gelişimini desteklemeye devam edecektir.

2.4. Sigorta Türleri

Sigorta, hayat ve emeklilik sigortaları ve hayat dışı sigortalar olmak üzere iki kısma ayrılır. Hayat dışı sigortalar yangın, kaza, deprem, taşımacılık ve mühendislik gibi maddi hasarları teminat altına alan sigorta türleridir. Diğer yandan, bireylerin hem yaşlılık dönemlerini güvence altına almayı hem de vefat ettiklerinde geride kalanların yaşamlarını sürdürebilecekleri kadar tasarruf yapmayı amaçlayan sigorta türü ise hayat/emeklilik sigortasıdır (Akyüz ve Kaya 2013).

Sağlık sigortası bireylerin hastalık, kaza veya diğer sağlık problemleri nedeniyle karşılaşılabilecekleri tıbbi masrafları karşılamak için düzenlenen bir sigorta türüdür. Bu sigorta türü, sigortalının sağlık harcamalarını kapsar ve sağlık hizmetlerine erişimi kolaylaştırır. Sağlık sigortası hem bireysel olarak hem de grup olarak düzenlenebilmektedir. Özel sağlık sigortası, kişilere veya gruplara özel olarak düzenlenen ve kişilerin özel hastanelerde ve sağlık kuruluşlarında sağlık hizmetlerinden yararlanmasını sağlayan bir sigorta türüdür. Teminat kapsamı ve poliçe şartları, sigortalının tercihlerine ve sigorta şirketinin sunduğu paketlere göre değişebilmektedir. Tamamlayıcı sağlık sigortası, Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) tarafından karşılanmayan sağlık giderlerini karşılamaya yönelik bir sigorta türüdür. Bu poliçe, SGK'nın sağladığı sağlık hizmetlerini tamamlayıcı niteliktedir ve özel hastanelerde fark ücretleri gibi ek masrafları kapsamaktadır. Yurt dışı seyahat sağlık sigortası, yurt dışına seyahat sırasında ortaya çıkabilecek acil sağlık sorunlarını ve tedavi masraflarını kapsar. Ayrıca, yurt dışında sağlık hizmetlerine erişim sağlayarak sigortalının güvenli bir şekilde seyahat etmesine yardımcı olmaktadır (Axasigorta).

Konut sigortası ev sahiplerinin veya kiracıların, mülklerini ve mülklerindeki eşyaları çeşitli risklere karşı korumak için yaptırdıkları bir sigorta türüdür. Bu sigorta türü, yangın, hırsızlık, su baskını, doğal afetler gibi risklere karşı ev ve eşyaları güvence altına alır. Konut sigortası hem mülk sahipleri hem de kiracılar için finansal bir koruma sağlamaktadır (sigortam.net).

İşyeri sigortası işletme sahiplerinin işyerlerini ve işyerindeki eşyaları çeşitli risklere karşı korumak amacıyla yaptırdıkları bir sigorta türüdür. Bu sigorta, işyerindeki bina, ekipman, malzeme ve demirbaşların yanı sıra işyerinde bulunan ürünleri de kapsayabilir. İşletmeleri yangın, hırsızlık, su baskını, doğal afetler ve benzeri risklere karşı güvence altına alarak iş sürekliliğini sağlamak için önemli bir finansal güvence sunmaktadır (Grisigorta).

Doğal afet sigortaları bireylerin ve işletmelerin mülklerini, altyapılarını ve diğer varlıklarını doğal afetlerin neden olduğu hasar ve kayıplara karşı korumak için tasarlanmış sigorta türleridir. Doğal afet sigortaları deprem, sel, fırtına, dolu, heyelan, tsunami, volkanik patlama ve orman yangınları gibi çeşitli doğa olaylarından kaynaklanan riskleri kapsar. Bu sigortalar, beklenmedik doğa olayları sonucunda meydana gelebilecek büyük finansal kayıpların önlenmesine yardımcı olmaktadır (ethicasigorta).

Deprem sigortası deprem ve depremden kaynaklanan yangın, infilak ve yer kayması gibi olaylar sonucunda meydana gelen zararları karşılayan bir sigorta türüdür. Türkiye'de deprem sigortası, Zorunlu Deprem Sigortası (DASK) olarak bilinir ve tüm konut sahiplerinin yaptırması zorunludur. Bu sigorta türü, deprem riskine karşı binanın yapısal unsurlarını güvence altına almaktadır (DASK).

Seyahat sigortası bireylerin yurtiçi veya yurtdışı seyahatleri sırasında karşılaşılabilecekleri beklenmedik durumlara karşı finansal güvence sağlayan bir sigorta türüdür. Seyahat sigortası, seyahatin iptali, sağlık sorunları, bagaj kaybı, gecikme, kaza ve diğer acil durumlar gibi çeşitli risklere karşı teminat sunmaktadır. Bu sigorta hem iş hem de tatil amaçlı seyahat edenler için önemli bir koruma sağlar ve beklenmedik durumların yol açabileceği mali kayıpları minimize etmektedir (<https://www.sigortam.net/seyahat-sigortasi-nedir?>).

Ferdi kaza sigortası sigortalının beklenmedik ve ani bir kaza sonucunda yaralanması, sakatlanması veya vefat etmesi durumunda tazminat ödeyen bir sigorta

türüdür. Bu sigorta, sigortalının iş veya günlük yaşam sırasında karşılaşılabileceği kazalara karşı finansal koruma sağlamaktadır. Ferdi kaza sigortası hem bireyler hem de aileler için önemli bir güvence kaynağıdır, çünkü kazaların neden olabileceği mali kayıpları ve ek masrafları karşılamaktadır (Allianz).

Sorumluluk sigortası sigortalının üçüncü şahıslara verebileceği maddi ve bedensel zararları karşılayan bir sigorta türüdür. Bu sigorta, sigortalının ihmali veya hatası sonucu bir başkasına zarar vermesi durumunda devreye girer ve oluşan zararları tazmin eder. Sorumluluk sigortası hem bireyler hem de işletmeler için önemli bir güvence sağlar, çünkü muhtemel hukuki süreçlerin ve tazminat taleplerinin finansal yükünü azaltmaktadır (Aksigorta).

Trafik Sigortası (Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası) Türkiye'de kanunen zorunlu olup, araç sahiplerinin trafik kazası sonucu üçüncü kişilere verebilecekleri maddi ve bedensel zararları karşılar. Trafik sigortası, kazada karşı tarafın aracına, eşyasına ya da kişisel sağlığına verilen zararları tazmin etmektedir. Ancak, trafik sigortası sigortalı aracın kendi hasarlarını karşılamamaktadır (TSB).

Kasko Sigortası araç sahibinin kendi aracına gelebilecek çeşitli risklere karşı koruma sağlar. Bu sigorta, çarpma, çarpışma, devrilme, yanma, çalınma, doğal afetler (sel, fırtına, dolu gibi), terör eylemleri ve vandalizm gibi durumlar sonucunda oluşabilecek hasarları kapsar. Kasko sigortası isteğe bağlı olarak yaptırılır ve sigorta kapsamı poliçeye göre özelleştirilebilmektedir (TSB).

Nakliyat sigortası taşınan malların taşıma süreci boyunca karşılaşılabileceği çeşitli risklere karşı koruma sağlayan bir sigorta türüdür. Bu sigorta kara, deniz, hava ve demiryolu taşımacılığında yüklerin zarar görmesi, kaybolması veya çalınması gibi durumlarda devreye girer ve yük sahibine finansal güvence sunmaktadır. Nakliyat sigortası, taşınan malların taşıma sırasında uğrayabileceği hasarların maliyetini karşılar ve taşımacılık sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin önemli bir risk yönetim aracı olarak kullanılmaktadır (Özcan ve Tanık, 2020).

2.5. Sigortacılık İlkeleri

Sigortacılıkta çok önemli birtakım ilkeler vardır. Bunlardan biri sigorta menfaati olup, kişinin sigortaladığı mal veya değer üzerinde maddi bir çıkarı olmasını gerektirir. Sigorta ettiren kişi, sigortaladığı şeyin kaybı veya zarara uğraması durumunda maddi veya manevi bir zarara uğramalıdır. Sigorta sözleşmesi, tarafların dürüst ve şeffaf olması

demek olan iyi niyet ilkesine dayanır. Sigorta ettiren kişi, sigortacısına sigortaladığı risk ile ilgili tüm gerekli bilgileri eksiksiz olarak sunmalıdır (SEGEM).

Sigorta temel prensipleri, ekonomide, aile hayatında ve iş dünyasında meydana gelebilecek çöküntüleri ve kayıpları önlemeyi amaçlarken, aynı zamanda sigorta yoluyla elde edilebilecek haksız kazançların da önüne geçmeyi hedeflemektedir. Bu sayede, sigorta işlemleri rastgele ve güvenilir olmayan uygulamalar yerine, ekonomik ve ticari düzeni sağlayan, istikrarlı ve adil matematiksel hesaplamalara dayalı bir risk yönetimi süreci sunmaktadır. Bu özellikler, sigorta ve sigortacılığın ciddi bir yapı olarak hızlı bir şekilde gelişmesinin temelini oluşturarak küresel ölçekte hayati bir organizasyon haline getiren faktörlerdir. Aşağıda sıralanan prensipler, sigortacılığı diğer risk yönetim yöntemlerinden ayıran ve üstün kılan temel prensiplerdir (Uralcan, 2011, s.37).

Tazminat ilkesi, sigortacının, sigortalı kişiye bir zarar durumunda tazminat ödemesini ve bu kaybı telafi etmeye yönelik bir eylemi ifade etmektedir.

Doğrudan sebep ilkesi, sigorta kapsamına giren bir zararın nedeninin, sigorta poliçesinin kapsadığı bir riskin olmasını gerektirir. Yani, hasara neden olan doğrudan sebep, poliçede yer almalıdır.

Hasara katılım ilkesine göre, sigortalı bir varlık birden fazla sigorta poliçesi ile güvence altına alınmışsa, zararın ödenmesinde her sigortacı, sigortalının zararın tamamını karşılamaya gerek kalmadan, zararın kendi payına düşen kısmını ödemesidir.

Halefiyet ilkesine göre, sigortacı, sigortalının zararını tazmin ettikten sonra, sigortalıya karşı sorumlu olan üçüncü kişilere karşı yasal hakları devralma hakkına sahip olmasıdır. Bu durum sigortacının zararı telafi etmek amacıyla sigortalının yerine geçmesi hakkını devralmasıdır.

Risk ve belirsizlik prensibi, sigortalanabilir menfaatin, belirli bir risk ve belirsizlik içermesini gerektirmektedir. Sigorta işlemi bu risklerin potansiyel etkilerine karşı bir güvence sağlamaktır. Örneğin, bir aracın sigortalanması, çarpışma veya çalınma riskine karşı bir koruma sağlanması gibidir.

Yakın neden prensibi, sigorta hukukunda hasar veya kaybın nedenini belirlemede kullanılan temel bir ilke olup, sigorta şirketinin tazminat yükümlülüğünü belirlemek için önemli bir rol oynamaktadır. Bu prensip, bir olayın veya zararın sigorta poliçesinin kapsamına girip girmediğini belirlerken, olayın meydana gelmesindeki en yakın ve doğrudan nedeni dikkate almasıdır. Yakın neden prensibine göre, tazminat ödemelerinde

öncelikli neden dikkate alınmaktadır. Dolaylı veya arka plan nedenleri genellikle tazminat ödemesi için geçerli kabul edilmemektedir (Türk Sigorta Enstitüsü Vakfı).

3. DÜNYADA VE TÜRKİYEDE SİGORTA SEKTÖRÜ

Sigorta sektörü, ekonomik güvenliğin artırılması açısından işletmeleri ve bireyleri risklere karşı koruyan bir yapı olarak küresel düzeyde önemli bir rol üstlenmektedir. Dünyada, sigortacılık sektörünün gelişimi dijitalleşme, ürün çeşitliliği ve yüksek penetrasyon oranlarıyla dikkat çekerken, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerde kalkınmayı destekleyen bir araç olarak öne çıkmaktadır (Kotan, 2020)

Türkiye'de ise dünya sigorta sektöründe yaşanan dinamiklerden etkilenmekte ve yerel ihtiyaçlarla uyumlu bir şekilde gelişimini sürdürmektedir. Türkiye sigorta sektörü, büyüyen ekonomik hacmi ve küresel trendlere paralel olarak gelişme göstermektedir. Ancak kişi başına düşen sigorta harcamaları ve penetrasyon oranları gibi temel göstergelere bakıldığında, dünya ortalamasının gerisinde kaldığı görülmektedir (TSB).

Dünyada ve Türkiye'de dijitalleşme, sağlık ve hayat sigortalarına yönelik artan talep, Türkiye sigorta sektöründe de itici bir güç olarak öne çıkmaktadır. Bununla birlikte, ekonomik koşullar ve sektördeki yapısal eksiklikler büyüme potansiyelini sınırlayan unsurlar arasında yer almaktadır. Küresel ve yerel ölçekte sigorta sektöründeki ekonomik dinamikler, regülasyonlar ve dijitalleşme, geniş çapta büyüme fırsatları sunmaktadır (Anadolu Sigorta 2023)

Son yıllarda Türkiye sigorta sektörü, ekonomik büyüme oranlarının üzerinde bir performans sergileyerek, son beş yılda yıllık ortalama %18 oranında prim artışı gerçekleştirmiştir. Ancak, prim üretiminin GSYH içindeki payı %1,4 seviyesinde kalmakta olup, bu durum sektörün halen önemli bir büyüme potansiyeline sahip olduğunu göstermektedir (SBD Sektör Raporu 2023).

Sektörde rekabetçi bir piyasa ortamı oluşmaktadır, Geçmiş yıllarda hem hayat hem de hayat dışı sigorta branşlarında kaydedilen güçlü büyüme, sektörü uluslararası yatırımcılar için cazip hale getirmiştir. Bu durum, Türkiye'de faaliyet gösteren birçok global sigorta şirketinin pazara girmesine ve sektörde sağlam bir yatırım zeminine olanak tanımıştır. Türkiye sigorta sektöründe faaliyet gösteren 62 şirketin pazar paylarının dengeli dağılımı, sektörde güçlü bir rekabetin bulunduğunu ve rekabetçi piyasa koşullarının varlığını işaret etmektedir. Sektör, büyük bir büyüme potansiyeline sahip olmakla birlikte penetrasyon oranı ve ortalama gelir düzeyi baz alınarak yapılan analizler,

Türkiye'nin sigorta penetrasyon oranını daha yüksek seviyelere çıkarma kapasitesine sahip olduğunu göstermektedir (TSB).

3.1. Dünyada Sigorta Sektörü

2022 yılında reel olarak %3,3 büyüyen küresel gayri safi yurtiçi hâsıla (GSYH), 2023 yılında %2,9 artış gösterdi. Bu büyüme oranının etkisiyle 2023 yılında küresel sigorta talebinin %4 oranında artış gösterdiği tahmin edilmektedir. Bu artışın 2024 yılında da devam edeceği beklenmektedir (Sigorta Sektörel Bakış 2023, 2023).

Küresel sigorta piyasası en yenilikçi endüstri olarak kabul edilmektedir. Sektördeki sürekli değişim ve yeni uygulamalar teknolojik gelişmelerin göstergesidir. Sigorta şirketlerinin farklı sektörlerdeki gelişen yeniliklere sürekli uyum sağlama ve adapte olma ihtiyacı, sektörün gelişimine hedef odaklı planlama ve uyum kabiliyeti getirmektedir (Arslan, 2021).

Dünyada sigorta uygulamaları, ülkelerin ekonomik yapısı, yasaları ve kültürel farklılıklarına göre çeşitlilik göstermektedir. Küresel sigorta piyasası, gelişmiş ülkelerde daha olgunlaşmışken, gelişmekte olan ülkelerde hızla büyümektedir. Genel olarak sigorta uygulamaları, hayat sigortası, elementer sigorta (yangın, kaza, araç, sağlık vb.) ve bireysel emeklilik gibi farklı alanlarda yoğunlaşmaktadır.(Akin ve Ece, t.y.)

Sigorta sektörünün, dünya genelinde ekonomik büyümenin temel yapı taşlarından biri olduğu görülmektedir. Birçok sektör, sigortanın sağladığı faydalarla ekonomik gelişimini devam ettirmektedir. Sigorata, bireylere ve işletmelere risklere karşı koruma sağlarken, büyük bir finansal güvence ağıda oluşturmaktadır. Her bölgenin sigorta sektörü kendi ekonomik ve sosyal yapısına göre farklılıklar gösterse de genel olarak sigorta sektörü tüm dünyada giderek büyümektedir (TSB.).

Avrupa, sigorta sektörünün en gelişmiş olduğu bölgelerden biridir. Özellikle Almanya, Fransa, İngiltere ve Hollanda gibi ülkelerde sigorta sektörü, ekonomik büyüklük açısından dünya sıralamasında üst sıralarda yer almaktadır. Avrupa'daki sigorta sektörü, yüksek hayat standartları, gelişmiş sağlık sistemleri ve güçlü bir sosyal güvenlik altyapısına dayanmaktadır. Avrupa sigorta piyasasında hayat sigortaları önemli bir yer tutarken, aynı zamanda Mülk ve Kaza (p&c) sigortalarına da büyük talep vardır. 2023 yılı itibarıyla Avrupa'nın sigorta prim üretimi, dünya sigorta piyasasının büyük bir kısmını oluşturmaktadır (OECD).

Amerika, küresel sigorta sektörü içerisinde lider durumda olan bir ülkedir. ABD, küresel piyasada en büyük paya sahip olup, hayat ve sağlık sigortası ABD’nde sektörün en büyük sigorta segmentini oluşturmaktadır. Mülk, Kaza (P&C) sigortaları ve reasürans faaliyetleri de oldukça yaygın durumdadır (Insurance Information Institute).

Asya bölgesi son zamanlarda hızla büyüyen sigorta piyasasına sahip bir bölgedir. Büyük nüfuslara sahip Çin ve Hindistan gibi ülkeler sigorta piyasalarını hızla geliştirmektedirler. Çin, hayat ve sağlık sigortası alanında büyüme gösterirken, Hindistan'da daha çok gelişmekte olan bir piyasa olarak dikkat çekmektedir (2025.24.01.Sigortacı gazetesi <https://sigortacigazetesi.com.tr/altyapiya-yonelen-cin-2030-yilinda-sigorta-pazarinda-lider-olacak/>).

Afrika Kıtası küresel sigorta sektörü içerisinde, gelişmekte olan bir piyasa olarak görülmektedir. Bölgede son yıllarda sigorta bilincinin artması ile sektör büyümeye başlamıştır. Güney Afrika, kıtanın en büyük sigorta piyasası konumunda olup, Mülk ve Kaza (P&C) sigortaları sigortalarında önemli bir paya sahiptir. Ancak, Afrika'nın büyük kısmında sigorta sektörü, yüksek yoksulluk oranları ve sınırlı ekonomik kaynaklar sebebiyle büyümeyi tam anlamıyla gerçekleştirememiştir (Kavas, 2022.24.10; İstanbul Ticaret Gazetesi Afrika’da sigortacılık).

Sigorta sektörü, küresel ekonomide istikrarı sağlamaya yardımcı olan ve büyüme potansiyeli taşıyan önde gelen sektörler içerisinde yer almaktadır. Her bölge, kendi ekonomik ve demografik özelliklerine göre farklı sigorta ürünlerine ve büyüme fırsatlarına sahiptir. Avrupa, Amerika ve Asya gibi gelişmiş bölgeler sigorta sektörünü ekonomik büyüme ve risk yönetimi açısından kritik bir rol oynayan bir alan olarak görmektedir. Afrika ise sigorta bilincinin artmasıyla birlikte hızla büyüyen bir piyasa olarak dikkat çekmektedir. Gelecekte, dijitalleşme ve InsurTech'in etkisiyle sektörün daha çok büyümesi beklenmektedir (Aydemir, 2023).

3.1.1.Gelişmiş ülkelerde sigorta uygulamaları

Finansal piyasaların en temel unsurlarından biri olan sigortacılık sektörü, gelişmiş Ölkelerde olduğu gibi, gelişmekte olan ülkelerde de en dinamik alanlardan biridir. Gelişmiş ülkelere kıyasla, gelişmekte olan ülkelerde sigortacılık sektörü için büyük bir büyüme potansiyeli bulunmaktadır (Akın ve Ece, 2010).

Sigorta sektörünün ekonomik kalkınmaya önemli katkılar sağladığı bilirse de gelişmiş ülkelerle karşılaştırıldığında bu ülkelerde bu katkının sınırlı kaldığı

görülmektedir. Refah düzeyi yüksek ve sigortacılık kültürünün yerleşmiş olduğu Batı ülkelerinin aksine, gelişmekte olan ülkelerde sigorta sektörleri hem ekonomiden yeterli desteği alamamakta hem de ekonomiye yeterli katkıyı sağlayamamaktadır (Yayla, 2019).

Gelişmiş ülkelerde sigorta uygulamaları, güçlü ekonomik altyapı ve yüksek sigorta bilinci ile oldukça gelişmiş bir durumdadır. Bu ülkelerde, sigorta sektörü bireylerin ve işletmelerin finansal güvenliğini sağlamakta ve aynı zamanda ekonomik istikrarın sağlanmasında da önemli bir rol oynamaktadır (OECD, Sigortacılık Pazarı İçinde Türkiye'nin Yeri / T.C. Dışişleri Bakanlığı, t.y.).

Gelişmiş ülkelerde, sigorta gelişiminin yüksek olduğu ve sigorta sektörünün o ülkenin toplam gelirin oranı ve ülke ekonomisi içerisindeki payı anlamına gelen sigorta penetrasyon oranları oldukça yüksektir. ABD, Almanya, İngiltere, Japonya gibi ülkelerde hayat, sağlık ve mal sigortalarının yanı sıra işletmelere yönelik geniş kapsamlı sigorta çözümleri de ön plana çıkmaktadır. Bu durum, sigorta bilincinin yüksek olması ve bireylerin finansal güvence arayışlarının bir göstergesidir (KPMG. Sigorta Sektörel Bakış, 2024).

Gelişmiş ülkelerde sigorta şirketleri, müşterilerine geniş bir ürün yelpazesi sunmaktadır. Hayat ve sağlık sigortalarının dışında, bireylerin ve kurumların farklı ihtiyaçlarına göre hazırlanmış poliçeler/teminatlar sunulmaktadır. Örneğin, siber güvenlik sigortaları, çevre sorumluluk sigortaları ve yönetici sorumluluk sigortaları gibi spesifik ihtiyaçları karşılayan poliçeler bile yapılmaktadır. ABD ve Avrupa gibi gelişmiş bölgelerde dijital dönüşüm, sigortacılık sektöründe büyük bir ivme oluşturmuştur. InsurTech adı verilen yeni teknoloji girişimleri, sigorta sektörüne yenilikçi çözümler sunmaktadır. Bu kapsamda yapay zekâ, büyük veri ve blokzincir teknolojileri, müşteri deneyimini iyileştirmekte ve risk analiz süreçlerini optimize etmektedir (www.globaltechmagazine.com/2024/03/20/insurtech-alaninda-sektore-yon-veren-teknolojiler).

Gelişmiş ülkelerde sigorta sektöründe sıkı bir düzenleyici yapının olduğu görülmektedir. Avrupa Birliği'nde Solvency II gibi direktifler, ABD'de ise Ulusal Sigorta Komiserleri Birliği (NAIC) gibi kurumlar, sektörde finansal sağlamlık ve müşteri güvenliğini artırmak amacıyla standartlar geliştirmektedir. Bu tür düzenlemeler, sigorta şirketlerinin risk yönetim kabiliyetlerini güçlendirmekte ve tüketicilere güvence

sağlamaktadır (www.iais.org/2024/12/iais-adopts-insurance-capital-standard-and-other-enhancements-to-its-global-standards-to-promote-a-resilient-insurance-sector).

Günümüzde finansal ekonomi, reel ekonomiyi destekleyen ve tamamlayan bir yapı haline gelmiştir. Ülkelerin ekonomik düzeyi yükseldikçe, finansal araçların çeşitliliği artmış ve sermaye piyasaları daha derin bir yapıya kavuşmuştur. Özellikle gelişmiş ülkelerde büyüyen sigorta sektörü, finans sektörünün ayrılmaz bir parçası olarak önemli bir konumda yer almaktadır (Yenisu 2019).

Gelişmiş ülkelerde devlet tarafından desteklenen bazı sigorta sistemleri bulunmaktadır. Özellikle sağlık sigortası gibi alanlarda, hükümetler vatandaşlarının sağlık güvenliğini sağlamak amacıyla kamu destekli sigorta sistemlerini yürütmektedir. İngiltere'nin Ulusal Sağlık Servisi (NHS) veya Kanada'nın sağlık sistemi bunlara örnek olarak verilebilir. Ayrıca doğal afet sigortaları gibi alanlarda da devlet desteği görülmektedir. Gelişmiş ülkelerde sağlık ve hayat sigortaları ön plana çıkmaktadır. Bu ülkelerde sigorta şirketleri, müşterilere hayat boyu finansal güvence ve geniş kapsamlı poliçeler sunmaktadırlar (saglik sistemi.com.tr/ingilteredesaglik-sistemi/19.01.2025).

Gelişmiş ülkelerin daha kapsamlı, derinlemesine ve çeşitlendirilmiş bir finansal sisteme sahip olmalarının tesadüf olmadığı düşünüldüğünde, ekonomik büyümenin finansal gelişim üzerindeki kritik rolü daha net bir şekilde anlaşılabilir (Tatlıdil 2013).

Gelişmiş ülkelerde sigorta sektörü, ekonomik büyümeyi desteklerken, bireylerin ve işletmelerin finansal güvence sağlayıcısı olarak toplumun her kesimine hitap eden geniş bir yapıya sahiptir. Gelişmiş ülkelerde sigorta uygulamaları, kapsamlı ürün yelpazesi, yüksek teknoloji kullanımı ve müşteri odaklı hizmetleri ile örnek teşkil etmektedir.

3.1.2. Gelişmekte olan ülkelerde sigorta uygulamaları

Sigortacılığın hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde finansal sistemin önemli bir unsuru olduğu ifade edilebilir. Sigorta şirketleri, ülkelerin ekonomik büyümesine katkıda bulunarak kaynakların etkin kullanımını sağlamakta, işlem maliyetlerini düşürmekte ve finansal risklerin dağıtılmasına yardımcı olmaktadır. Ayrıca, sigortalılardan topladıkları primleri yatırımlara yönlendirerek ekonomiye önemli bir sermaye girişi sağlamaktadırlar (Taşcı, 2022).

Çin, Hindistan ve Brezilya gibi gelişmekte olan ülkelerde sigorta sektörü hızla büyümektedir. Bu ülkelerde ekonomik büyüme ile birlikte sigorta penetrasyonu da artmaktadır. Çin’de, ekonomik büyümeyle birlikte sağlık sigortası ve hayat sigortası gibi ürünlere talep hızla artmaktadır. Dijital sigortacılık da gelişmektedir. Hindistan’da, tarım sigortası önemli bir yer tutmaktadır ve hükümetin desteğiyle yaygınlaşmaktadır. Ayrıca mikro sigorta uygulamaları kırsal kesimde yaygındır. Brezilya’da ise, sağlık sigortası ve oto sigortası öne çıkmaktadır, ancak düzenlemeler sıkılaştırılarak sektördeki güven artırılmaya çalışılmaktadır (Ajans 24 Sigorta potansiyelinde 176 ülke, t.y.).

3.1.3. Mikro sigorta uygulamaları

Gelişmekte olan ülkelerde, gelir seviyesi düşük bireyler için mikro sigorta uygulamaları yaygındır. Özellikle Afrika, Güney Asya ve Latin Amerika’da mikro sigorta, düşük primlerle tarım, hayat ve sağlık sigortası gibi ürünleri sunar. Bu tür sigortalar, özellikle doğal afetler ve sağlık sorunları karşısında bireylerin finansal korunmalarını hedeflemektedir (Gürbüzer, t.y.).

Mikro sigorta, tarım sigortası ve dijital sigorta gibi ürünlerde önemli bir büyüme potansiyeli bulunmaktadır. Ekonomik istikrarın sağlanması, teknolojik ilerlemenin hız kazanması ve finansal farkındalığın artmasıyla birlikte sigorta talebinde önemli artışların yaşanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, sosyal güvenlik reformları, kamu ve özel sektör iş birlikleri ile yenilikçi sigorta ürünlerinin geliştirilmesi gibi etkenler, sigorta sektörünün gelecekteki büyüme potansiyelini artıran unsurlar olacaktır (Gülay vd., 2024).

3.1.4. Dijital sigortacılık ve inovasyon

Dijital sigortacılık (InsurTech), dünya genelinde hızla büyüyen bir trenddir. Özellikle ABD, Avrupa ve Çin gibi bölgelerde sigorta işlemleri dijital platformlar üzerinden yürütülmekte, yapay zekâ ve büyük veri analizi gibi teknolojiler kullanılarak müşteri deneyimi iyileştirilmektedir (Aslan, Dijital Sigortacılıkta Yapay Zeka Yükselişi ve Sigortaya Etkisi, t.y.16.10.2024).

Yapay Zekâ (AI), sigorta sektörü için büyük miktarda veriyi kısa sürede analiz etme yeteneği sayesinde giderek daha önemli bir yapı taşı haline gelmektedir. Yapay zekâ, iş modellerinin genişlemesini ve kapsamlı çözümlerin yayılmasını sağlamak için büyük bir potansiyel sunmaktadır. Ancak yapay zekanın (AI) sunduğu verilerin geçerli yasalara ve düzenlemelere uygun olması gerekirken, aynı zamanda bu kararların etik, kapsamlı ve sürdürülebilir şekilde hazırlanması da son derece önemlidir. Asıl önemli olan

nokta, yapay zekanın (AI) sigorta sektörü ve toplum için faydalı hale getirilmesi adına, birçok yönetim, organizasyonel ve kültürel sistemin yerine dahil edilmesi gerekmektedir (Swiss Re 2023).

Sigortacılık sektörünün başta yapay zekâ olmak üzere bilşim/bilgi teknolojilerinden nasıl faydalanabileceği kısaca özetlenmektedir. Üretken yapay zekânın sigorta sektörünün günlük rutinlerine entegre edilmesi, akıllı kararlar için keskin analizler yoluyla büyümeyi artıracaktır, kişiye özel sigortacılığı ve kapsamlı dijital stratejileri mümkün kılacaktır. Telematik, araç sigortasında kullanılan bu teknoloji olup, sürüş alışkanlıklarını izleyerek primlerin kişiselleştirilmesini sağlamaktadır (https://www.ey.com/tr_tr/insights/insurance/sigortacilik-alaninda-yapay-zekanin-gelecegi).

Blok zincir teknolojisi, sigorta işlemlerinde güvenliği artırmak ve dolandırıcılığı önlemek için kullanılmaktadır. Veri kaydı ve paylaşımı ile sigorta poliçeleri, hasar talepleri ve müşteri bilgileri blok zincir üzerindeki bloklara kaydedilir. Bu veriler değiştirilemez ve tüm taraflarca şeffaf bir şekilde izlenebilmektedir. Belirli koşullar karşılandığında otomatik olarak işleyen akıllı, dijital sözleşmeler kullanılmaktadır. Mesela, sigorta poliçesi koşulları gerçekleştiğinde, hasar ödemesi otomatik olarak yapılabilmektedir. Tüm işlemler kriptografik olarak korunur, bu da dolandırıcılığı ve veri manipülasyonu önlemektedir. İşlemler merkezi bir otorite olmadan ağ üzerindeki diğer kullanıcılar tarafından doğrulanmaktadır. Blok zincir, tüm işlemleri izlenebilir hale getirir ve aynı hasarın birden fazla sigorta şirketine bildirilmesi gibi dolandırıcılıkları engellemektedir. Blockchain sigorta sektöründe işlemleri güvenli, şeffaf ve hızlı hale getirmektedir (Küçük, t.y.).

Türkiye’de sigorta şirketlerinin dijitalleşme ve teknolojik dönüşüme hızla uyum sağladığı gözlemlenmektedir. Birçok firma, müşterilerine mobil uygulamalar, çevrimiçi satış platformları ve dijital sigorta poliçeleri gibi yenilikçi çözümler sunmaktadır. Yapay zekâ, büyük veri analitiği ve diğer dijital teknolojilerin kullanımı, sigorta şirketlerinin operasyonel verimliliğini artırırken müşteri deneyimini iyileştirmeye katkı sağlamaktadır. Bu nedenlerle, dijitalleşme ve teknolojik ilerlemeler, sigorta sektöründe son yıllarda büyük önem kazanan konular arasına girmiştir (Gülay vd., 2024 S.6).

Bu tür uygulamalarda, organizasyonların insan kaynaklarının, Teknoloji, İnovasyon ve Dijitalleşme Süreci (TİDS) kapsamında gerekli yetenek ve becerilere sahip

olması zorunlu hale gelmektedir. Dijital çağla birlikte, Türkiye sigorta sektöründe de TİDS'e paralel olarak önemli gelişmeler yaşanmaktadır. Eskiden manuel olarak yürütülen sigortacılık işlemleri ve poliçe düzenleme süreçleri, günümüzde özel dijital uygulamalarla gerçekleştirilmektedir (Cesur, 2024, s.153).

Bununla beraber, fırsatların bulunduğu her yerde risklerin de mevcut olması tabiidir. Yapay zekâ, diğer tüm teknolojiler gibi, bazı olumsuz sonuçlar doğurabilir. YZ, kaydedilen performans kriterlerini karşılayamayabilir, istemeden ayrımcılığı devam ettirebilir, kötü niyetli saldırılara açık hale gelebilir, ya da gerçek dünyada olumsuz etkiler yaratabilir (Swiss Re 2023).

3.1.5. Reasürans uygulamaları

2023 yılı, reasürans piyasalarında yaşanan kayda değer fiyat artışları ve yapısal değişimlerle sektör için önemli bir dönüm noktası olmuştur. Ancak, geçen yıl ortaya çıkan yeni piyasa dinamikleri sayesinde 2024 Ocak yenilemeleri daha sakin bir seyir izlemiştir. Fiyat seviyeleri reasürans anlaşmalarında riski paylaşan taraflardan biri olan sedan şirketler için zorluklar yaratmaya devam etse de, enflasyonist baskıların sigorta bedelleri üzerindeki etkisiyle reasürans talebi güçlü kalmayı sürdürmüştür (Milli Re, 2023 Faaliyet Raporu, T.Y.).

Dünya genelinde sigorta şirketleri, büyük riskleri dağıtmak ve finansal yükümlülüklerini dengelemek amacıyla reasürans (sigorta şirketlerinin sigortalanması) kullanmaktadır. Büyük reasürans şirketleri genellikle ABD, Almanya, İsviçre ve İngiltere gibi ülkelerde merkezlenmiştir.

Dünyada sigorta uygulamaları, bölgesel ihtiyaçlara ve ekonomik koşullara göre şekillenmektedir. Gelişmiş ülkelerde daha olgunlaşmış bir yapı varken, gelişmekte olan ülkelerde sigorta penetrasyonu hızla artmakta ve inovatif çözümlerle büyümeye devam etmektedir. Dijitalleşme ve yeni teknolojiler, sigorta sektöründe global ölçekte değişim ve gelişimi teşvik etmektedir.

Sigorta sektörü, dünyanın farklı bölgelerinde gelişmiş veya gelişen ekonomik olarak düzenlenmiş, sosyal yapısı ve yasal düzenlemelere göre şekillenmiştir. Bu farklılıklar, her bölgedeki sigorta branşlarının çeşitliliğini ve ticari işleyiş yöntemlerini doğrudan göstermektedir.

3.2. Türk Sigorta Sektörü

3.2.1. Türkiye’de sigorta sektörü

Türk Sigorta sektöründe 2023 itibarıyla 47’si hayat dışı, 19’u hayat/emeklilik ve 4’ü reasürans şirketi olmak üzere 72 sigorta şirketi aktif olarak faaliyet vermektedir. Sektörde 27 adet yabancı sermayeli şirket bulunması, Türkiye'nin sigorta piyasasının uluslararası yatırımcılar için cazip bir piyasa olduğunu göstermektedir. Bu durumun birkaç önemli sonucu olup, bunlarla ilgili birtakım yorum yapılabilir (TSB Strateji Tr 19.pdf, t.y.).

2007-2009 küresel ekonomik krizi gibi dışsal şoklar, yabancı sigorta şirketlerinin merkezlerinin bulunduğu ülkelerde yaşanan sorunların, diğer ülkelerdeki şubelerine de olumsuz yansımaya neden olabilmektedir. Mesela, sigorta şirketleri faaliyet gösterdikleri piyasalardan sermaye çekebilmekte veya şubelerinin faaliyetleri olumsuz etkilenebilmektedir. Böylece, buldukları piyasalarda ciddi sıkıntılar doğurma potansiyeli taşımaktadırlar. Bu nedenle, bu olumsuz etkilerin dengelenmesi için kurulacak yeni yerli sermayeli sigorta şirketleri, yerel piyasalarda daha sağlam bir yapı oluşturarak dışsal krizlerin etkilerini hafifletebilir (Umut, 2019).

Sigorta penetrasyon oranı ve yoğunluğu analiz edilirken sigorta penetrasyon oranının, bir ülkenin toplam sigorta primlerinin gayri safi yurtiçi hasılaya (GSYH) oranı olarak tanımlanmaktadır. Türkiye’de sigorta penetrasyon oranı, gelişmiş ülkelerle karşılaştırıldığında nispeten düşüktür. 2023 itibarıyla Türkiye'nin sigorta penetrasyon oranı yaklaşık %2 civarındadır, bu da sigortacılık sektörünün GSYH içindeki payının sınırlı olduğunu göstermektedir. Bu oran, gelişmiş ekonomilerde genellikle %8-12 arasında değişmektedir. Örneğin, ABD ve Batı Avrupa ülkelerinde bu oran çok daha yüksektir (Dalkılıç ve Gülcemal, Sigorta Harcamaları ve Gayri Safi Yurt İçi Hâsıla Değişkenlerinin Sigorta Pazar Payına Etkisi 2022 | İşletme Araştırmaları Dergisi, t.y.).

Tablo 1. 2013-2022 Yılları Arası Türkiye Penetrasyon Oranları Tablosu (Milyar TL)

YIL	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
T. Brüt Prim	13.211	12.313	11.775	13.718	13.074	11.332	12.125	12.214	12.424	14.517
Penetrasyon Orn.	1,343	1,246	1,321	1,485	1,431	1,332	1,436	1,520	1,387	1,481

Kaynak; OECD

Sigorta yoğunluğu ise, kişi başına düşen yıllık sigorta primi tutarıdır. Türkiye'de kişi başına düşen sigorta primi tutarı, gelişmiş ülkelerin oldukça gerisindedir. OECD ülkelerinde kişi başına yıllık sigorta primi genellikle binlerce dolar seviyesindeyken, Türkiye'de bu rakam birkaç yüz dolar seviyesindedir. Bu durum, Türkiye'deki sigorta bilincinin ve sigorta ürünlerine olan talebin henüz gelişim aşamasında olduğunu göstermektedir (Attila ve Gülay, 2022).

Ürün çeşitliliği ve sigorta türlerine bakıldığında, Türk sigorta sektörü ağırlıklı olarak hayat dışı sigortalardan (elementer sigortalar) oluşmaktadır. Trafik sigortası, kasko, yangın, nakliyat, sağlık ve işyeri sigortaları gibi hayat dışı sigortalar, Türkiye piyasasının büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bu sigorta türleri, toplam sigorta prim üretiminin yaklaşık %85'ini oluşturmaktadır (Kuşcu ve Ravanoglu, 2011).

Hayat sigortaları ve bireysel emeklilik sistemleri ise, Türkiye'de gelişmekte olan alanlardır. Bireysel Emeklilik Sistemi (BES), Türkiye'de tasarruf oranlarını artırmaya yönelik bir girişim olarak büyük ilgi görmüş ve sigorta sektöründe büyüme sağlamıştır. Ancak hayat sigortalarının penetrasyon oranı, dünya genelindeki ortalamaların altındadır (Emeklilik Gözetim Merkezi, t.y.).

Türkiye sigorta sektörü, son yıllarda yabancı sermayeli sigorta şirketlerinin artan ilgisine sahne olmuştur. Axa, Allianz, Zürich, Generali, Met Life gibi büyük uluslararası sigorta şirketleri Türkiye piyasasında faaliyet göstermekte ve sektörde önemli bir paya sahip bulunmaktadırlar. Gelişmekte olan bir piyasa olan Türkiye sigorta sektörü hem yerel hem de yabancı sigorta şirketleri arasında yoğun bir rekabet ortamına sahiptir. Bu durum, sigorta şirketlerini daha yenilikçi ürünler geliştirmeye ve müşteri memnuniyetini artırmaya yönlendirmektedir. Ancak, yoğun rekabet aynı zamanda fiyat baskısını da beraberinde getirmekte ve kârlılık oranlarını etkilemektedir (TSB, *Sektör Raporu 2023*).

Türkiye'de faaliyet gösteren 27 yabancı sermayeli şirket, yerli sigorta sektörüyle rekabet içinde bulunarak hizmet kalitesini ve ürün çeşitliliğini artırmıştır. Bu yabancı şirketler, özellikle küresel deneyim ve teknoloji avantajlarını Türkiye piyasasına getirmekte ve müşteri beklentilerini daha geniş bir perspektifte karşılamaktadır. Bu şirketlerin sunduğu ürün ve hizmetlerin küresel ölçekte denenmiş ve başarılı modeller olması, Türkiye'deki tüketicilere daha güvenilir, kapsamlı ve yenilikçi sigorta çözümleri sunulmasına imkân tanımıştır (Isiyel ve Bağdatlı Kalkan, 2021).

2023 yılında toplam nominal sermaye açısından yabancı sermayenin payı %48,2 olarak gerçekleşmiştir. 2023 yılı sonu itibarıyla sektörde faaliyet gösteren 72 adet şirketin 37'sinde yabancı ortakların payı %50'nin üzerinde bulunmakta olup, uluslararası sermayeye sahip toplam şirket sayısı ise 44'tür (SDDK 2023 Faaliyet Raporu, 2023).

Yerli ve yabancı şirketler arasındaki rekabet, sektörde hizmet kalitesinin yükselmesine neden olmuş ve tüketicilere daha uygun fiyatlarla daha geniş kapsamlı poliçeler sunulmasına katkıda bulunmuştur. Özellikle yabancı şirketlerin Türkiye'de teknolojiye yaptığı yatırımlar, dijital sigortacılık ve müşteri hizmetleri alanında yerli şirketlerin de gelişimini hızlandırmıştır (PricewaterhouseCoopers, t.y.2024 <https://www.pwc.com.tr/sigorta-sektorunun-gelecegi-2024?>).

Ayrıca, sektördeki rekabeti artırmak ve piyasa liderliği pozisyonunu güçlendirmek, daha geniş bir müşteri kitlesine hitap etmek, ürün çeşitliliğini artırmak ve dijital çözümlerle sigorta hizmetlerini iyileştirmek amacıyla modern bir yapı olarak Türkiye Sigorta kurulmuştur. Bu değişiklik Devletin sigorta sektöründe daha güçlü bir oyuncu olarak yer alması, sigortalılara güven sağlamak ve sektörde istikrarı korumak için önemli bir adım olmuştur. Bununla beraber, bu birleşme, Türk sigorta sektörünün büyümesine katkı sağlamak ve uluslararası düzeyde rekabet edebilecek bir yapı oluşturmak için atılmış stratejik bir adım olmuştur (Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik, t.y.).

Ziraat Sigorta, Halk Sigorta, Güneş Sigorta, Ziraat Hayat ve Emeklilik, Vakıf Emeklilik ve Halk Hayat ve Emeklilik gibi kamuya ait sigorta ve emeklilik şirketleri, Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik çatısı altında toplanmıştır. Bu yeni yapılanma ile genel sigorta hizmetleri (elementer sigortalar) sunmak, bireysel emeklilik ve hayat sigortası hizmetlerini yönetmek, kamu sigorta şirketlerinin tek çatı altında toplamak, operasyonel maliyetleri düşürmek ve sektörde bir sinerji yaratmak amacıyla olmuştur (TVF Türkiye Varlık Fonu Finansal Hizmetler, t.y.).

Ekonomik büyüme kaydeden ülkeler, yabancı yatırımcılar için daha çekici hale gelmekte ve bu durum, ülkeye yabancı sermaye girişini artırarak ekonomik kalkınmayı destekleyen bir döngü yaratmaktadır (Çekici 2013)

Türkiye'de yabancı sermayeli şirketler sadece hayat dışı sigortacılıkta değil, aynı zamanda hayat sigortası ve bireysel emeklilik gibi uzun vadeli tasarruf ürünlerinde de önemli bir yere sahiptir. Hayat ve emeklilik sigortacılığında bulunan 8 yabancı şirket,

sektörün bu segmentinde büyüme sağlanmasına ve Türkiye'de uzun vadeli bireysel tasarrufların teşvik edilmesine büyük katkı sağlamıştır (Baykal vd., 2019).

Yabancı şirketler Türkiye'deki reasürans piyasasına girmiş olup, özellikle büyük risklerin dağıtılması ve paylaşılmasında önemli bir rol oynamaktadır. Yabancı reasürans şirketleri, yerel sigorta şirketlerinin büyük risklere karşı korunmasını sağlarken, piyasadaki sermaye kapasitesini artırmaktadır. Bu da özellikle doğal afetler gibi büyük risklerin yönetiminde kritik bir rol oynamaktadır (Milli Re, 2016).

Yabancı sermayenin artması, yerli şirketler üzerinde rekabet baskısı yaratmakla birlikte, Türkiye'de hala birçok güçlü yerli sigorta şirketi bulunmaktadır. Anadolu Sigorta, Türkiye Sigorta, Bereket Sigorta gibi şirketler, yerel piyasada önemli bir paya sahip olmaya devam etmektedir. Yerli şirketler, yerli sermaye ile Türk ekonomisine doğrudan katkı sağlarken, yerel müşteri beklentilerine daha hızlı ve etkili cevap verebilme avantajına sahiptir (Baykal vd., 2024).

2023 yılı sonu itibarıyla ülkemizdeki sigortacılık sektöründe 18.031 adet acente, 195 adet broker, 1.266 gerçek kişi sigorta eksperisi, 625 tüzel kişi sigorta eksperisi ve 3.737 adet tarım sigortalıları havuzu eksperisi sektöründe faaliyet göstermektedir (SEDDK, 2022 *Faaliyet Raporu* Tasarımlı, t.y.).

Prim üretim kaynakları içinde sigorta acenteleri büyük bir ağırlığa sahiptir. 2023 yılı sonu itibarıyla direkt prim üretiminin; %54,4'ü acenteler, %20,7'si banka acenteleri, %14,5'i brokerler, %2,6'sı diğer aracılar tarafından ve %7,8'i ise doğrudan şirketler tarafından gerçekleştirilmiştir. Hayat dışı branşlarda prim üretiminin yalnızca %13,9'u banka acenteleri aracılığı ile gerçekleştirilirken, hayat branşında bu oran %72,3'e ulaşmaktadır (SEDDK, 2022 *Faaliyet Raporu*, t.y.).

Yabancı şirketlerin Türkiye'ye getirdiği teknoloji odaklı yaklaşım, Türk sigorta sektörünün dijitalleşmesini hızlandırmıştır. Özellikle **InsurTech** alanında inovasyonların artmasıyla hem yabancı hem de yerli sigorta şirketleri dijital poliçeler, online işlemler ve hızlı hasar yönetimi gibi hizmetleri yaygınlaştırmıştır. Bu gelişmeler, sigorta işlemlerini daha erişilebilir ve kullanıcı dostu hale getirmiştir (Gülay vd., 2024).

InsurTech ve dijitalleşme ile oluşan yapıya bakıldığında zaman en temelinde verilere kolay ulaşabilme, verileri işleme, risk tespiti ve yapay zekâ kullanılarak süreçte iyileştirme yolunda gidildiği söylenebilir. Sigortacılık alanında veri kullanımının önem; mevcut müşteriyi elde tutmak, kişilere yeni ürün sunmak, kaybedilen müşterilerin geri

kazanılması, doğru fiyatlandırma, risk analizi, maliyetlerin azaltılması ve müşteri memnuniyetini maksimize etmek olarak sıralanabilir (Şenel ve Beyazıt, 2023).

Yabancı sermayeli şirketlerin Türk sigorta sektörüne olan ilgisi, Türkiye ekonomisinin uzun vadede büyüme potansiyeline olan güvenin bir göstergesidir. Sigorta sektörü, genel ekonomik istikrar ve büyüme ile doğrudan bağlantılıdır. Bu yabancı yatırımlar hem sektöre sermaye girişi sağlamakta hem de Türkiye'nin sigorta penetrasyon oranını artırmaya yardımcı olmaktadır (Deniz ve Aydın, 2024).

Sektörü finansal sistem içerisinde uzun vadeli finansal kaynak oluşturma özelliği nedeni ile sektörünün gelişmesi ve ekonomik gelişme arasında doğrusal bir ilişki olduğu söylenebilir. Sigorta sektörü, ülkemizde güçlü mali yapısı ile her geçen yıl büyümektedir. Sigorta sektörü yerli sermayenin yanı sıra yabancı yatırımcıların dikkati çekmektedir bundan dolayı sektöre olan ilgi artmakta ve pazarda rekabet her geçen yıl daha da artmaktadır (Akyüz ve Kaya, 2013).

Türk sigorta sektörü, küresel sigorta piyasasıyla kıyaslandığında gelişmekte olan bir piyasa olarak değerlendirilebilir. Dünyadaki sigorta sektörleriyle karşılaştırıldığında, Türkiye'nin sigorta sektörü bazı avantajlara sahip olsa da bazı zorluklarla da karşı karşıyadır (Unico sigorta, 2018).

Bununla birlikte, Türk sigorta sektörü, son yıllarda Avrupa'nın en hızlı büyüyen sigorta sektörlerinden biri haline gelmiştir. Ancak, ülkemizde sigorta penetrasyonu birçok alanda düşük seviyelerde seyretmektedir. Bu durum, yabancı yatırımcılar açısından büyüme potansiyeli sunan bir fırsat olarak değerlendirilmektedir (KPMG, Sigorta Sektörel Bakış, 2024).

Türk sigorta sektörünün Avrupa Birliği'ndeki birçok ülkenin sigorta sektörüne kıyasla daha az gelişmiş olmasının başlıca nedenlerinden biri ise toplumda yeterli düzeyde sigorta bilincinin olmamasıdır. Güçlenen sermaye yapısı sayesinde Türk sigorta sektörü, Avrupa Birliği ile uyum sürecinde standartların belirlenmesi, ölçek ekonomilerinin en iyi şekilde kullanılması, maliyetleri düşürüp hizmet kalitesini koruyarak yeni ürünler geliştirilmesi ve toplumda sigorta bilincinin artmasıyla tekrar hızlı bir büyüme trendine girebilir. Bu süreç, sektörün finansal sistemdeki payını da artıracaktır (Akın ve Ece, 2020, s.79).

Türk sigorta sektörü, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından düzenlenerek uluslararası standartlara uygun bir yapıya kavuşmuştur. Avrupa Birliği'ne

uyum sürecinde yapılan yasal reformlar, sektörü yabancı yatırımcılar için daha cazip hale getirmiştir.

Genç nüfus, artan sigorta bilinci, ekonomik büyüme ve dijitalleşme ile sektörün büyüme potansiyeli yüksektir. İklim değişikliği ve doğal afetler gibi yeni riskler, ürün çeşitliliğini artırma ihtiyacını doğurmuştur. Türk sigorta sektörü, büyüme potansiyeli ve sürdürülebilirlik odaklı yaklaşımlarıyla uluslararası arenada rekabet gücünü artırma yolundadır (PricewaterhouseCoopers, 2024b).

3.2.2. Türk sigorta sektörünün büyüklüğü ve yapısı

2016-2023 arasında Türkiye’de finansal sistemde ve özellikle de sigorta ve emeklilik şirketlerinde önemli artışlar olmuştur. Durum Tablo 2’de görülmektedir. Buna göre, 2023 yılı sonu itibarıyla Türk sigorta ve bireysel emeklilik sektörü, 1,4 trilyon TL büyüklüğe ulaşarak finans sektöründe %5,6’lık payla bankacılık sektöründen sonra ikinci sırada yer almıştır.

Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin aktif büyüklüğü, 2016’daki 122,2 milyar TL’den 2023’te 1,426,6 milyar TL’ye çıkarak önemli bir büyüme kaydetmiştir. Finans sektörünün genel toplamı ise 2016’dan 2023’e 9 kat büyüyerek 25,647,9 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Türk sigorta sektöründe 2023 yılı itibarıyla toplam 72 şirket faaliyet göstermektedir. Bu şirketler, teminat sunma ve tasarruf sağlama işlevlerini yerine getirerek 2023 sonunda %88 oranında büyüme göstermiş ve 1,471 trilyon TL’lik aktif büyüklüğe ulaşmıştır. Sektörün finans piyasaları içindeki payı %5,3 olarak kaydedilmiştir.

Bireysel Emeklilik Sistemi (BES), 2023 yılı sonunda 8,7 milyon katılımcıya ve 703 milyar TL fon büyüklüğüne ulaşmıştır. Otomatik Katılım Sistemi (OKS) ise 7,3 milyon çalışanı kapsamış ve fon büyüklüğü 53 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Prim üretiminde de büyük artış görülmüş, 2023 yılında toplam prim üretimi %106 artışla 483 milyar TL’ye yükselmiştir. Bu üretimin 57 milyar TL’si hayat sigortasından, 426 milyar TL’si ise hayat dışı sigorta branşlarından elde edilmiştir. Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) içindeki payı %1,8 olan sektör, özellikle 2022-2023 yıllarında hız kazanan büyümesiyle dikkat çekmiştir.

Tablo 2. 2016-2023 Finansal Sektöre Ait Veriler

Aktif Büyüklük (Milyar TL)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bankalar	2.595,40	3.257,80	3.867,00	4.490,80	6.106,40	9.215,50	14.347,4	23.550,2
Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri	122,20	152,30	178,40	236,60	307,80	419,30	780,50	1.426,60
Finansal Kiralama Şirketleri	48,50	58,10	68,50	58,20	70,30	106,00	163,60	272,00
Faktörink Şirketleri	33,10	43,70	34,60	37,00	48,00	65,00	135,60	213,60
Tüketici Finansman Şirketleri	32,80	39,10	39,70	27,60	36,10	48,70	74,60	139,80
Varlık Yönetim Şirketleri	-*	-*	-*	-*	-*	6,00	8,90	16,70
Tasarruf Finansman Şirketleri	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	29,00
Genel Toplam	2.832,00	3.551,00	4.188,20	4.850,20	6.568,60	9.860,50	15.510,5	25.647,9

Kaynak: (TSB) Türkiye Sigorta Birliği, 2023 Sektör Raporu

2023 yılsonu itibarıyla Türk sigortacılık ve özel emeklilik sektöründe aktif büyüklüğü bir önceki yıla kıyasla %88 oranında artış göstererek 1.471 milyar T'ye ulaşmıştır. Böylece 2023 yılsonu itibarıyla sigortacılık ve özel emeklilik sektörlerinin ülkemizde finans piyasaları içindeki payı %5,3 olarak gerçekleşmiştir (SDDK, 2023 Faaliyet Raporu, 2023).

Tablo 3. Türk Sigorta Sektörünün Aktif Büyüklüğü (Milyar TL)

Şirketler	2019	2020	2021	2022	2023	Değişim 2022-2023 %
HD Şirketleri	77	96	125	248	507	104
H/E Şirketleri	154	205	294	514	920	79
Toplam	232	301	419	762	1,427	87
Reasürans Şirketleri	5	7	10	19	44	132
Sektör	237	308	429	781	1,471	88
Finansal Sektör	5,028	6,795	10,271	16,540	27,752	68
Pay (%)	4,71	4,53	4,18	4,72	5,3	12

Kaynak: <https://spk.gov.tr/istatistikler/aylik-istatistik-bultenleri/2023-yili-istatistik-bultenleri>

Tablo 4’te göre, 2023 yılında sektörün prim üretimi, bir önceki yıla göre %106 artarak 483 milyar TL’ye yükselmiştir. Bu üretimin 57 milyar TL’si hayat sigortası, 426 milyar TL’si ise hayat dışı sigorta branşlarından elde edilmiştir. Prim üretiminin Gayrisafi Yurtiçi Hâsıla (GSYH) içindeki payı ise %1,8 olarak gerçekleşmiştir. (SDDK, 2023 Faaliyet Raporu, 2023).

2019-2023 yılları arasındaki Türk sigortacılık sektörünün prim üretiminde meydana gelen değişiklikleri detaylı bir şekilde gösteren Tablo &’ya göre, özellikle hayat sigortası ve hayat dışı sigorta branşlarındaki büyüme dikkat çekmektedir. 2022-2023 yılları arasında hayat sigortası %84, hayat dışı sigorta ise %109 oranında büyüme göstermiştir.

Bu artış, bireylerin artan sağlık bilinci ve finansal güvencelere olan talepleri ile açıklanabilir. Hayat dışı branşlar, genel olarak sigorta sektörünün en büyük kısmını oluşturmaktadır. Özellikle doğal afetler, yangın ve kaza sigortaları gibi alanlarda artış dikkat çekmektedir.

Tablo 4, 2019-2023 Dönemi Brüt Prim Üretimi ve Değişim Oranları (Milyar TL)

Şirketler	2019	2020	2021	2022	2023	Değişim 2022-2023 %
Hayat	11	14	18	31	57	84
Hayat Dışı	57	68	87	204	426	109
Toplam	69	82	105	235	483	106
Prim/GSYİH	1	2	1,5	1,6	1,8	13
Hastalık/ Sağlık	8	10	13	30	70	133
Kaza	2	2	2	5	11	120
Kara Araçları	9	11	14	44	83	89
Nakliyat	1	1	2	4	7	75
Yangın ve Doğal Afetler	8	11	14	27	65	141
Genel Zararlar	6	8	11	22	44	100
Kara Araçları Sorumluluk	19	21	23	58	118	103
Trafik	18	19	22	53	109	106
Genel Sorumluluk	2	2	3	6	11	83
Diğer	2	3	5	8	17	113

Kaynak; SDDK, 2023 Faaliyet Raporu

Tablo 5 Branşlar bazında büyüme oranlarına bakıldığında Türk sigorta sektörü 2023 yılında önemli bir büyüme kaydetmiş ve farklı branşlarda dikkate değer artışlar yaşanmıştır. Sağlık sigortası %133 artışla 70 milyar TL, kaza sigortası %120 artışla 11 milyar TL, kara araçları sigortası ise %89 artışla 83 milyar TL prim üretimine ulaşmıştır. Bu artışlar, sağlık hizmetlerine erişim iyileşmesi, motorlu taşıt sayısındaki artış ve

zorunlu trafik sigortası gibi faktörlerle ilişkilendirilebilir.

Nakliyat sigortasında %75'lik bir artış görülmüş ve prim üretimi 7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu büyüme, Türkiye'nin dış ticaret hacmindeki artış ve taşımacılığın gelişmesiyle bağlantılıdır. Yangın ve doğal afet sigortalarında %141'lik büyük bir artış yaşanmış ve 65 milyar TL prim üretimi kaydedilmiştir. Bu artış, Türkiye'nin doğal afetlere eğilimli coğrafi yapısı ve son yıllarda yaşanan büyük felaketlerle açıklanabilir. Genel zararlar sigortasında %100 artış yaşanmış ve 44 milyar TL prim üretimi elde edilmiştir. Bu artış da iş yeri, konut ve mülkiyet zararlarını kapsayan sigorta türlerine olan talebin yükselmesiyle ilişkilidir. Kara araçları sorumluluk sigortası, özellikle zorunlu trafik sigortasıyla bağlantılı olarak %103 büyümüş ve 118 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir. Trafik sigortasında da %106'lık bir artış gözlemlenmiş ve prim üretimi 109 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu artışlar, motorlu taşıt sayısındaki artış ve sigorta kapsamının genişlemesiyle açıklanabilir. Diğer branşlarda da sektördeki çeşitlenme ve yeni sigorta türlerine olan talep artışı %113 büyüme ile 17 milyar TL prim üretimi sağlamıştır.

2023 yılında tüm sigorta branşlarında güçlü bir büyüme ivmesi yaşandığı görülmektedir. Bu büyüme, risk farkındalığının arttığını ve bireylerin ve işletmelerin daha fazla güvence arayışında olduğunu göstermektedir. Sigorta sektörünün Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) içindeki payı %1,8'e çıkmış, bu da sigortacılığın ekonomideki rolünün güçlendiğini ortaya koymaktadır. Sonuç olarak, sigorta sektörü hem bireysel hem de kurumsal düzeyde hizmetlere olan talebin arttığı bir dönemde önemli bir büyüme sergilemiştir. Bu büyüme, sigorta ürünlerine olan talebin artmasının yanı sıra, sektördeki risk yönetimi anlayışının güçlendiğini ve gelecekte daha fazla güvence sağlama çabalarının arttığını göstermektedir.

Türk sigorta sektörünün büyüklüğünü anlamak için aşağıdaki başlıklar altında bazı önemli göstergeler ve veriler öne çıkmaktadır. 2023 yılı sonunda, sigorta sektöründe toplam prim üretiminin %12'si hayat sigortası alanında, %88'i ise hayat dışı sigorta branşlarında gerçekleştirilmiştir. Hayat dışı sigorta branşlarının içinde, en büyük payı %26 ile zorunlu trafik sigortası almıştır. Bu branşı, %19 pay ile kara araçları sigortası ve %16 pay ile hastalık/sağlık sigortası takip etmektedir. Ayrıca, sektörde sağlık ve kasko sigortalarının paylarının artış gösterdiği dikkat çekmektedir, bu da bireylerin ve işletmelerin bu alanlara yönelik güvence arayışlarının arttığını göstermektedir (SDDK, 2023 Faaliyet Raporu, 2023).

Tablo 5. 2019-2023 Dönemi Branşlara Göre Brüt Prim Dağılımı (%)

Branşlar	2019	2020	2021	2022	2023
Hayat	17	17	17	13	12
Hayat dışı	83	83	83	87	88
Toplam	100	100	100	100	100
Hayat dışı					
Hastalık/ Sağlık	14	15	15	15	16
Kaza	4	3	3	2	3
Kara Araçları	16	16	16	22	19
Nakliyat	2	2	2	2	2
Yangın ve Doğal Afetler	15	16	16	13	15
Genel Zararlar	10	12	13	11	10
Kara Araçları Sorumluluk	32	30	27	28	28
Trafik	31	28	25	27	26
Genel Sorumluluk	3	3	4	3	3
Diğer	4	3	4	4	4

Kaynak; SDDK, 2023 Faaliyet Raporu

Sigorta şirketleri ve Yabancı sermaye olarak, Türkiye’de faaliyet gösteren sigorta ve reasürans şirketlerinin sayısı 60’ın üzerindedir. Bu şirketler, hayat sigortası, hayat dışı sigorta ve reasürans gibi farklı alanlarda faaliyet göstermektedir. Yerli ve yabancı sermayeli şirketler arasında rekabetin yoğun olduğu Türk sigorta piyasası, geniş bir ürün yelpazesi sunmaktadır.

Türkiye’deki yabancı sermayeli sigorta şirketlerinin varlığı hem sektördeki rekabeti hem de hizmet kalitesini artırmıştır. Bu rekabet, yerli sigorta şirketlerinin

gelişimine katkı sağlamış ve sektör genelinde inovasyon ve dijitalleşme süreçlerini hızlandırmıştır. Aynı zamanda, Türk sigorta sektörü yabancı yatırımcılar için cazip bir piyasa olarak konumlanmaya devam etmektedir. Bu yabancı sermaye akışı, sektörün uluslararası standartlara erişmesine ve Türkiye'nin ekonomik büyüme stratejisine katkı sağlamaktadır.

Toplamda 72 şirket arasında, 31'i yabancı olup, yabancı şirketlerin oranı %43,06'dır. Geri kalan %56,94 ise Türk şirketlerine aittir.

Bu sonuçlar, Türk sigorta ve emeklilik piyasasında yabancı sermayeli şirketlerin önemli bir paya sahip olduğunu göstermektedir. Hem hayat dışı hem hayat ve emeklilik alanlarında güçlü bir varlık gösteren yabancı şirketler, küresel deneyimleri ve finansal güçleriyle sektörde rekabeti artırmaktadır.

Tablo 6. Türkiye'de faaliyet veren Sigorta şirketlerinin sayısı ve faaliyet alanları

Faaliyet Alanı	2023
Hayat ve Emeklilik	19
Hayat dışı	49
Reasürans	4
Toplam	72

Kaynak: SDDK

Türk sigorta sektöründe faaliyet veren Hayat dışı 49 sigorta şirketi arasında, 18'i yabancı şirket olup, yabancı şirketlerin oranı %36,73'tür. Geri kalan %63,27 ise Türk şirketlerine aittir. Bu veriler, yabancı sigorta şirketlerinin Türkiye sigorta piyasasında önemli bir paya sahip olduğunu göstermektedir. Dünya sigorta piyasasında önemli oyuncular olan yabancı şirketler (örneğin Allianz, AXA, Zurich), Türkiye'deki sigorta piyasasında da etkin bir rol üstlenmektedirler. Yabancı şirketlerin dünya sigorta piyasasındaki büyük payı, Türkiye'deki varlıklarıyla yerli sigorta şirketleriyle rekabet içinde olduklarını ortaya koymaktadır.

Toplamda 4 reasürans şirketi bulunmaktadır ve bunlardan biri yabancı şirket olup, yabancı şirketlerin oranı %25'tir. Geri kalan %75 ise Türk reasürans şirketlerine aittir. Yabancı reasürans şirketlerinin dünya sigorta piyasasında önemli bir role sahip olduğunu

belirtmek gerekir. VHV Reasürans, Almanya kökenli bir şirket olarak, küresel piyasadaki deneyim ve kapasitesi ile Türkiye'deki reasürans sektöründe faaliyet göstermektedir. Toplamda 20 emeklilik şirketi arasında, 12'si yabancı olup, yabancı şirketlerin oranı %60'tır. Geri kalan %40 ise Türk şirketlerine aittir. Bu sonuç, yabancı şirketlerin Türk emeklilik piyasasında önemli bir paya sahip olduğunu göstermektedir. Özellikle büyük uluslararası sigorta ve emeklilik şirketleri, Türkiye'deki emeklilik sektöründe faaliyet göstermekte ve küresel deneyimlerini Türkiye'ye taşımaktadır. Bu, Türk emeklilik piyasasında güçlü bir rekabet ortamı oluşturmaktadır.

Tablo 7'de ise Türkiye sigorta sektöründeki hayat dışı sigorta, hayat ve emeklilik sigortası ile reasürans şirketlerinin mevcut durumu ve performansı gösterilmektedir. Sektörde, 30 yerli, 19 yabancı olmak üzere toplamda 49 hayat dışı sigorta şirketi faaliyet göstermektedir. Bu, sektördeki yerli şirketlerin güçlü bir varlık gösterdiğini ortaya koymaktadır.

Yurtiçi prim üretimi yaklaşık 420,2 milyar TL ile oldukça yüksektir ve sektördeki temel büyüme kaynağını oluşturmaktadır. Yurtdışı prim üretimi ise 4,6 milyar TL ile sınırlı kalmıştır, bu da sektörün uluslararası alanda daha fazla gelişim potansiyeline sahip olduğunu göstermektedir. Toplam prim üretimi 424,8 milyar TL olarak oldukça dikkat çekici bir rakama ulaşmıştır. Hayat dışı sigortalar, toplam sigorta prim üretiminin en büyük bölümünü temsil etmektedir.

Hayat ve emeklilik şirketleri 8 yerli, 12 yabancı olmak üzere toplamda 20 şirket, hayat ve emeklilik branşında faaliyet göstermektedir. Yabancı şirketlerin bu segmentteki ağırlığı, uluslararası sermayenin sektöre olan ilgisini yansıtmaktadır. Yurtiçi prim üretimi 60,9 milyar TL ile hayat dışı sigorta segmentine kıyasla daha düşük bir seviyededir, ancak büyüme potansiyeli taşımaktadır. Yurtdışı prim üretimi 257 milyon TL ile sınırlı kalmış olup, bu segmentin uluslararası pazarda daha az etkin olduğunu göstermektedir. Toplam prim üretimi ise 61,2 milyar TL ile civarındadır. Hayat ve emeklilik sigortaları, bireysel tasarrufların teşvik edilmesi açısından önemli bir role sahiptir. Reasürans şirketleri 3 yerli, 1 yabancı olmak üzere toplamda 4 reasürans şirketi faaliyet göstermektedir. Bu, reasürans pazarındaki yerli şirketlerin ağırlığını göstermektedir. Verilerde prim üretimi yer almamakla birlikte, reasürans şirketlerinin sektördeki risk paylaşımı ve finansal güvenlik açısından kritik öneme sahip olduğu belirtilmelidir.

Tüm branşlar genelinde toplam prim üretimi 486 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu, Türkiye sigorta sektörünün büyüklüğünü ve ekonomiye önemli bir katkı sağladığını göstermektedir. Yurtdışı prim üretiminin toplam prim üretimine oranı (%1 civarı) oldukça düşüktür, bu da sektörün uluslararası pazarda daha fazla etkinlik kazanması gerektiğini göstermektedir. Hayat dışı sigorta segmentinde yerli şirketler ağırlıktayken, hayat ve emeklilik branşında yabancı sermayenin etkisi daha fazladır. Bu, iki segmentin farklı yapısal dinamiklere sahip olduğunu ortaya koymaktadır. Reasürans segmentinde ise yerli şirketlerin güçlü bir şekilde temsil edildiği görülmektedir.

Türkiye sigorta sektörü, toplam prim üretimi açısından güçlü bir performans sergilemekte ve büyüme potansiyeline sahiptir. Ancak yurtdışı prim üretimi ve uluslararası faaliyetlerin geliştirilmesi, sektördeki büyüme stratejileri için bir fırsat alanı olarak değerlendirilmektedir. Yerli şirketlerin güçlü varlığı, sektörün iç piyasadaki dayanıklılığını artırırken, yabancı şirketlerin sektöre getirdiği sermaye ve bilgi birikimi, büyüme sürecini desteklemektedir. Reasürans alanındaki yerli ağırlık ise risk yönetiminde ülke içindeki güveni artırmaktadır.

Tablo 7. Sigorta Branşlarının Genel Değerlendirmesi

Sigorta Branşı	Yerli Ş.	Yabancı Şt.	Top. Şirket	Yurtiçi P. Üretimi Milyar TL	Yurtdışı P. Üretimi Milyar TL	Toplam P. Üretimi Milyar TL
Hayat Dışı Sigorta Şirketleri	30	19	49	420.188.779.801	4.637.957.579	424.826.737.380
Hayat ve Emeklilik Şirketleri	8	12	20	60.939.674.303	257.621.658	61.197.295.960
Toplam				481.128.454.103	4.895.579.237	486.024.033.340
Reasürans Şirketleri	3	1	4			

Kaynak: SDDK

Bu sonuçlar, hayat ve hayat dışı branşların toplam prim üretimi açısından birbirine çok yakın paylara sahip olduğunu, yabancı ve yerli şirketlerin her iki branşta da benzer bir üretim dağılımına sahip olduğunu göstermektedir. Ekonomiye ve istihdama olan katkısına bakıldığında sektörün Türkiye ekonomisine önemli bir katkı sağladığı görülmektedir.

Sigorta şirketleri, finansal piyasalarda aktif birer yatırımcı olarak yer almakta ve uzun vadeli yatırımları finanse etmektedir. Özellikle devlet tahvilleri ve özel sektör borçlanma araçlarına yaptıkları yatırımlar ile sigorta şirketleri, finansal istikrarın sağlanmasına ve ekonominin genel sağlığının korunmasına katkıda bulunmaktadır.

Finansal piyasa, fonların, mal ve hizmetlerin, ya da üretim faktörlerinin arz ve talebinin bulunduğu ortamlardır. Bu piyasalarda, fon sunanlar ile fon talep edenler bir araya gelir. Finansal sistem, tasarruf sahipleri, yatırımcılar, çeşitli finansal enstrümanlar ve destekleyici kuruluşlardan meydana gelen bir yapıdır. (Demirbilek, 2015b)

Sigorta sektörü, doğrudan ve dolaylı olarak önemli bir istihdam kaynağıdır. Sigorta şirketlerinde, aracı kurumlarda ve sigortacılık ile ilgili diğer sektörlerde çalışan on binlerce kişi bulunmaktadır. Ayrıca, sigorta sektörünün gelişimi, eğitilmiş ve kalifiye iş gücüne olan talebi artırmakta ve sektörde nitelikli iş gücünün istihdam edilmesine katkı sağlamaktadır.

Sektör; şirketler, brokerler, acenteler, emeklilik aracıları, sigorta ve tarım eksperleri gibi doğrudan istihdamın yanında asistans firmalar, servisler ve benzeri yan sektörler ile birlikte 200 bini aşkın kişiye istihdam sağlamaktadır. (SDDK)

Tablo 8. 13. 31.12.2023 itibariyle Türk sigorta sektöründe çalışanlara ait eğitim seviyeleri ve istihdam verileri.

A- Merkez ve bölgelerde kadrolu, sözleşmeli, part-time, B- full-time çalışanlar sayısı			
İlkokul	42	34	76
Ortaokul ve Dengi	35	29	64
Lise ve Dengi	761	578	1.339
2 Yıllık Yüksekokul	933	1.463	2.396

Üniversite	5.852	6.775	12.627
Lisansüstü	1.188	1.172	2.360
TOPLAM	8.811	10.051	18.862

B- 2 Yıllık Yüksekokul Mezunları *			
Mezun Olduğu Bölüm	Erkek	Kadın	Toplam
Sigortacılık / Aktüerya	248	473	721
Diğer	685	990	1.675
TOPLAM	933	1.463	2.396

Üniversite ve Lisansüstü eğitim görenler bu tabloda yer almamaktadır			
C- Üniversite Mezunları*			
Mezun Olduğu Bölüm	Erkek	Kadın	Toplam
Ekonomi	369	491	860
İşletme	1.686	1.838	3.524
Hukuk	86	257	343
Sigortacılık / Aktüerya	377	576	953
Mühendislik	1.205	621	1.826
Diğer	2.129	2.992	5.121
TOPLAM	5.852	6.775	12.627

* 2 yıllık yükseköğretim ve Lisansüstü eğitim görenler bu tabloda yer almamaktadır			
D. Lisansüstü Eğitim Görenler			
Mezun Olduğu Bölüm	Erkek	Kadın	Toplam
Ekonomi	67	51	118
İşletme	327	264	591
Hukuk	19	39	58
Sigortacılık / Aktüerya	133	107	240
Mühendislik	127	103	230
Diğer	515	608	1.123
TOPLAM	1.188	1.172	2.360

Kaynak: TSB

Türkiye'nin sigorta penetrasyon oranı ve kişi başına düşen sigorta primi gibi göstergeleri, gelişmiş ülkelerle kıyaslandığında hala düşük seviyelerdedir. Ancak, Türkiye'de sigorta sektörünün büyüme potansiyeli, ekonomik büyüme ve genç nüfus dinamiği göz önüne alındığında oldukça yüksektir. Özellikle dijitalleşme ve inovasyon alanında yapılacak yatırımlar, sektörü daha rekabetçi bir konuma getirebilir.

Gelişmiş ülkelerde, kişiler ve kurumlar maddi ya da manevi bir zarar yaşadıklarında, sorumlu tuttukları kişi veya kuruluşlara karşı dava açarak tazminat talep edebilmektedir. Bu durumun göz önüne alındığına, Türkiye'de sigortacılık sektörünün gelişme potansiyelinin yüksek olduğunu söylemek mümkündür. Gelişmiş ülkelerle karşılaştırıldığında, Türkiye'de sigorta kapsamının ve prim üretiminin düşük olması, bu sektörün büyüme açısından önemli fırsatlar sunduğuna işaret etmektedir.(Demirbilek, 2015b)

Türk sigorta sektörü, büyüklüğü, gelişme potansiyeli ve dinamik yapısıyla dikkat çekmektedir. Hem yerli hem de yabancı yatırımcılar için cazip fırsatlar sunan bu sektör, Türkiye ekonomisine önemli katkılar sağlamaktadır. Büyüme potansiyeli yüksek olan bu sektör, özellikle dijitalleşme, inovasyon ve regülasyonlara uyum alanlarında yapılacak

iyileştirmelerle uluslararası arenada daha güçlü bir konuma gelebilir. Sigorta bilincinin artması, ürün çeşitliliğinin genişlemesi ve penetrasyon oranlarının yükselmesi, sektörün sürdürülebilir büyümesine önemli katkı sağlayacaktır.

Nüfus artışı, ekonomik büyüme ve artan penetrasyon ile 2023 yılına uzanan süreçte gelişmekte olan piyasaların global olarak toplam yazılan prim içerisindeki oranının artması beklenmektedir. Global olarak bakıldığında önümüzdeki dönemde gelişmiş olan piyasalardaki yavaş ekonomik büyümenin ve düşük faiz oranlarının organik büyüme önünde zorlayıcı bir etken olacağı görülmektedir. Bu durum sigorta şirketlerinin ürün yönetimi, fiyatlandırma stratejileri ve operasyonel alanlardaki yaklaşımlarda etkili olacaktır. Sigorta müşterisinin ihtiyaçlarını anlama mevcut müşterileri elde tutma ve yeni müşterilere ulaşma bakımından önemli hale gelecektir. Operasyonel maliyetleri kontrol altında tutma ve müşteriye alternatif kanallardan ulaşma gerekliliği bakımından sigorta firmalarının dijital stratejilerini geliştirmeleri ve müşteri veri analizine daha önem vermeleri beklenmektedir. (SBD, 2023)

3.2.3. Türkiye’de farklı branşlarda sigorta üretimi

Türk sigorta sektörü, branş bazında geniş bir ürün yelpazesine sahiptir ve farklı sigorta türlerinde faaliyet gösteren birçok şirket bulunmaktadır. Sektörde hem hayat dışı (non-life) hem de hayat sigortası branşlarında çeşitli sigorta ürünleri sunulmaktadır. Her bir branş, farklı müşteri ihtiyaçlarına ve risk yönetimi taleplerine hitap etmektedir. Aşağıda, Türk sigorta sektöründeki branş bazlı üretim çeşitliliği detaylı olarak ele alınmaktadır:

Hayat dışı sigorta branşları, Swiss Re’ye göre 2023 yılında toplam prim gelirleri (hayat ve hayat dışı) %2,8’lik bir reel büyüme ile 7,2 trilyon ABD dolarına ulaşmıştır. Hayat tarafında reel büyüme %1,3 olurken, hayat dışı prim gelirlerinde reel büyüme %3,9 olarak gerçekleşmiştir. Hayat tarafında en fazla büyüme Asya-Pasifik bölgesinde kaydedilirken, hayat dışında en fazla büyüme Amerika kıtasında gerçekleşmiştir (TSB).

Sektörümüzün 2023 yılı sonuçlarına bakıldığında hayat dışı sigortalarda prim üretimi %108,5 artış ile 426 milyar TL, hayat branşında ise %83,6 artış ile 56,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir (TSB).

Tablo 9. 2022 2023 Yılları arası hayat dışı adet bazlı poliçe üretimi verileri

2022 Yılı Poliçe Sayıları		2022 Yılı Poliçe Sayıları	
Toplam	6.865,261	Toplam	7.249,485
Sivil	5.652,580	Sivil	5.671,055
Ticari	957,101	Ticari	1.051,623
Sınai	255,581	Sınai	526,807
Zorunlu Deprem Sigortası 10.941,000		Zorunlu Deprem Sigortası 11.656,000	
DASK verileri		DASK verileri	

Kaynak; TSB, 2023 Yılı Sektör Raporu

Hayat dışı sigorta branşları, Türk sigorta sektöründe en büyük paya sahip olan branşlardır. Bu branşlar, çeşitli riskleri kapsayan birçok farklı sigorta türünü içermektedir. Bunlar, motorlu taşıt sigortaları (otomobil sigortaları), zorunlu trafik sigortası, kasko sigortası, sağlık sigortaları, özel sağlık sigortası, tamamlayıcı sağlık sigortası, yangın ve doğal afet sigortaları, konut sigortası, zorunlu deprem sigortası (DASK), nakliyat sigortaları, taşıyıcı sorumluluk sigortası, emtia (yük) sigortası, sorumluluk sigortaları, işveren sorumluluk sigortası, ürün sorumluluk sigortası, kredi ve finansal sigortalar, alacak sigortası, kefalet sigortalarıdır.

Dünya Sağlık Örgütü (DSÖ), 1948 yılında kurulmuş olup, sağlık alanındaki gelişmelerde öncü bir kurumdur. DSÖ'ye göre sağlık, sadece hastalık ya da zayıflık olmaması değil, fiziksel, zihinsel ve sosyal yönden tam bir iyilik hali olarak tanımlanır. Örgüt, sağlığın yalnızca hastalık yokluğundan ibaret olmadığına dikkat çeker. Her bireyin ayırım gözetilmeksizin sahip olduğu en temel haklardan biri olarak kabul edilen sağlık, bir ülkenin gelişmişlik düzeyinin de önemli bir göstergesidir, çünkü uygun sağlık koşulları bir toplumun refah seviyesini belirleyen unsurlardan biridir (Hancı, 2022).

Hayat sigortası türlerine bakıldığında vadeli hayat sigortası, ömür boyu hayat sigortası, birikimli hayat sigortası, Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) öne çıkmaktadır.

Hayat dışı Sigortalar toplam prim üretiminin büyük bir bölümünü oluşturmaktadır. Özellikle motorlu taşıt sigortaları (zorunlu trafik ve kasko), yangın ve doğal afet sigortaları (Konut sigortası ve DASK) en çok prim üreten branşlardır.

Hayat sigortaları ve BES, hayat sigortası branşındaki prim üretimi, hayat dışı sigortalar kadar yüksek olmamakla birlikte, bireysel emeklilik sistemi (BES) aracılığıyla önemli bir büyüme göstermektedir. BES fonlarının büyüklüğü ve katılımcı sayısı artarken, bireysel tasarrufların sigorta sektörü aracılığıyla değerlendirilmesi, sektörün büyümesine katkıda bulunmaktadır.

Bireylerin çalışma hayatlarında karşılaştıkları işsizlik, hastalık gibi durumlar, yeterli birikim yapmalarını engelleyebilir. Özellikle düşük ücretli işlerde çalışmak, emeklilik dönemi için gerekli tasarrufların yapılmasını zorlaştırır. Ayrıca, toplumda yaşlılık döneminde primli sistemden emekli aylığı alamayacak bireyler de bulunmaktadır. Bu tür durumlara karşı, vergilerle finanse edilen emeklilik programları ve alt sınır aylıkları gibi uygulamalar, yaşlılık döneminde karşılaşılabilecek yoksulluk risklerini azaltmayı hedeflemektedir. Bu tür önlemler, emeklilik sistemlerinin bireyleri maddi olarak koruma amaçlarının bir parçasıdır.(Sarica, 2020)

Geleceğe yönelik büyüme beklentileri ve potansiyele bakıldığında zaman Türkiye'de sigorta sektöründe dijitalleşme, müşteri farkındalığının artması ve sigorta ürünlerinin çeşitlendirilmesi ile büyüme potansiyeli yüksektir. Özellikle genç ve dinamik nüfus, sigorta bilincinin artması ve ekonomik büyüme beklentileri, sektörün gelecekte daha da büyümesine imkân tanımaktadır.

Yeni Ürün Geliştirme sürecinde Sektörde, iklim değişikliği, doğal afetler ve pandemi gibi yeni risk faktörlerine yönelik olarak yeni ürünlerin geliştirilmesi beklenmektedir. Ayrıca, dijital sigortacılık hizmetleri ve telematik sigorta ürünleri gibi inovatif çözümler, sektörün büyüme potansiyelini artıran faktörler arasında yer almaktadır.

Türk sigorta sektörü, branş bazında geniş bir ürün çeşitliliğine sahiptir ve hem hayat hem de hayat dışı sigorta branşlarında büyümeye devam etmektedir. Sektördeki büyüme, ekonomik faktörler, regülasyonlar, dijitalleşme ve müşteri taleplerindeki değişimlerle şekillenmektedir. Branş bazlı üretim çeşitliliği, sigorta şirketlerinin farklı riskleri kapsayarak daha geniş bir müşteri tabanına ulaşmasını sağlamaktadır. Bu da sektörün sürdürülebilir büyümesine ve gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

2023 yılı itibarıyla Türk sigorta sektörü, çeşitli branşlarda hem büyüme hem de farklı hasar oranlarıyla dikkat çekmiştir. Trafik, kasko, konut, DASK (Zorunlu Deprem Sigortası), sağlık ve diğer branşlar, sektörün dinamiklerini şekillendiren temel unsurlar olmuştur. Branş bazlı üretim, hasar oranları ve sektör analizi şu şekilde özetlenebilmektedir.

Zorunlu bir sigorta türü olan trafik sigortası, 148,4 milyar TL prim üretimi ve %30,7 bir pay ile en büyük branşı oluşturmaktadır. Ancak düzenlemeler ve %98 gibi yüksek hasar frekansı, bu branşın kârlılığını olumsuz etkilemektedir. Özellikle hasar oranlarının yüksekliği, sigorta şirketleri üzerinde finansal baskıya yol açmaktadır.

Kasko sigortasında Araç fiyatlarının yükselmesi ve artan araç sahipliği, bu branşın 80,6 milyar TL prim üretimi ve %16,7 bir payı ile büyümeyi desteklemiştir. Bununla beraber %65 gibi bir hasar oranı ve hasar yönetimi, sektörün rekabetçi yapısında önemini korumaktadır.

Konut sigortasında 32,1 milyar TL bir prim üretimi, %35 hasar oranı ve %6,7 pay ile Doğal afet riskleri ve farkındalığının konut sigortasına olan talebi artırdığı görülmektedir. Ancak poliçe sahiplik oranlarının artırılması sektör için kritik bir hedef olmaya devam etmektedir.

DASK (Zorunlu Deprem Sigortası) sigortası 14,5 milyar TL prim üretimi ve %3,0 payına sahiptir. 6 Şubat 2023 depremleri sonrası yaşanan süreçte DASK'a olan talep artmıştır. Ancak %150 lik gibi yüksek bir hasar oranı, sigorta şirketleri ve DASK için maliyet baskısını artırmıştır. Poliçe sahiplik oranı %60 seviyesine ulaşmıştır bu oranın doğal afetler nedeniyle artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Sağlık sigortası 75,2 milyar TL prim üretimi ve %15,6 paya sahiptir. Tamamlayıcı sağlık sigortası ürünleri ve özel sağlık hizmetlerine olan talep, bu branşı büyütmektedir. %78 Hasar oranlarının nispeten yüksek olması, maliyet yönetimini önemli bir konu haline getirmektedir.

Endüstriyel ve ticari sigortalar 50,8 milyar TL prim üretimi ve %10,5 lik bir paya sahiptir. Endüstriyel ve ticari sanayi faaliyetlerindeki artışlar bu branşın büyümesini desteklemektedir. %50 seviyelerinde olan Hasar oranları makul seviyede seyretmekte ve bu da kârlılığı olumlu şekilde etkilemektedir.

Diğer branşlar (nakliyat, mühendislik, sorumluluk) 81 milyar TL prim üretimi, %16,8 pay ve %55 hasar oranına sahiptir. Nakliyat sigortaları ihracat ve lojistik

sektörlerindeki gelişmelerden olumlu etkilenmiştir. Mühendislik sigortaları ise altyapı projelerindeki büyüme ile ivme kazandığı görülmektedir.

Türk sigorta sektörü, 2023 yılında toplam 482,6 milyar TL brüt prim üretimi gerçekleştirmiştir. Trafik sigortası en büyük paya sahip olurken, sağlık ve DASK gibi branşlar da yüksek büyüme oranlarıyla dikkat çekmektedir. Hasar oranları branşlar arasında farklılık gösterse de genel olarak maliyet yönetimi ve risk kontrolü sektör için kritik önem taşımaktadır. DASK'ın yüksek hasar oranı, doğal afetlerin sektöre etkisini net bir şekilde ortaya koymaktadır (TSB).

3.2.4. Mevzuat ve düzenlemeler

Türk sigorta sektörü, tarihsel süreç içerisinde çeşitli yasal düzenlemeler ve mevzuat değişiklikleri ile şekillenmiştir. Bu düzenlemeler, sektörün faaliyetlerini, denetimini ve işleyişini düzenlemek amacıyla yapılmıştır. Türk sigorta sektöründeki mevzuat ve kronolojik düzenlemeler hem sigorta şirketlerinin hem de sigorta aracılarının faaliyetlerini yönlendiren önemli unsurlardır. İşte Türk sigorta sektöründe öne çıkan mevzuat ve kronolojik düzenlemeler:

Sigortacılığın ilk yasal düzenlemelere ilk olarak 1926 yılında sigorta sektörünün düzenlenmesi Türk Ticaret Kanunu (TTK) ile başlamıştır. Bu kanun, sigorta sözleşmelerinin genel hükümlerini belirlemiş ve sigorta sektörünün temel taşlarını oluşturmuştur. TTK, sigorta şirketlerinin kuruluş şartlarını, faaliyetlerini ve sorumluluklarını tanımlamıştır. Bu dönemi müteakip yıllarda 1954 Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği, 1959 Sigorta Şirketleri Kanunu, 1987 Sigorta Murakabe Kanunu, 2011 Türk Ticaret Kanunu'nun Yeniden Düzenlenmesi, 2007 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu hayata geçirilmiştir (Tekin, <https://www.alomaliye.com/2018/03/16/dunyada-ve-turkiyede-sigortacilik/26.01.2025>).

2020 ve Sonrasında ise dijital sigortacılık ve regülasyonlarla dijitalleşmenin hız kazanmasıyla birlikte, sigorta sektöründe dijital sigortacılık faaliyetlerine yönelik yeni düzenlemeler yapılmıştır. Sigorta ürünlerinin dijital platformlar üzerinden sunulması, dijital satış kanallarının düzenlenmesi ve dijital sigorta poliçelerinin hukuki geçerliliği gibi konular, yeni regülasyonların kapsamına alınmıştır. Ayrıca iklim değişikliği ve doğal afet sigortaları düzenlemeleri ile Türkiye'de iklim değişikliği ve doğal afet risklerine yönelik farkındalığın artmasıyla doğal afet sigortaları ve iklim riski sigortalarına yönelik düzenlemeler yapılmıştır. Zorunlu Deprem Sigortası (DASK) kapsamı genişletilmiş ve

doğal afet sigortalarının kapsamı artırılmıştır (Ç.Ş.İ.D.B.İklim değişikliğine uyum stratejisi ve eylem plan_ 2024-2030.pdf, t.y.).

Uluslararası mevzuata uyum sağlama sürecinde Türk sigorta sektörü, mevzuat ve düzenlemeler açısından zengin bir geçmişe ve sürekli gelişen bir yapıya sahiptir. Gelecekte, dijitalleşme, iklim değişikliği ve uluslararası standartlara uyum gibi konular, sigorta mevzuatında önemli rol oynamaya devam edecektir. Türk sigorta sektörünün sürdürülebilir büyümesi ve uluslararası rekabet gücünün artırılması, etkin ve yenilikçi düzenlemelerle mümkün olacaktır (Torusdag vd., 2024).

Türkiye'nin Avrupa Birliği'ne uyum süreci kapsamında, sigorta sektöründe AB direktiflerine uyum sağlanması hedeflenmiştir. Özellikle Solvency II direktifine uyum çalışmaları, sigorta şirketlerinin sermaye yeterliliği ve risk yönetimi uygulamalarının iyileştirilmesine yönelik adımlar atılmasını sağlamıştır. Bu uyum sürecinde, Türkiye, üye sıfatıyla Uluslararası Kuruluşlara üye sıfatıyla katılım sağlamıştır (AB Konseyi ve Avrupa Parlamentosu, Sigortacılık Sektörüne İlişkin Yeni Kurallar Üzerinde Geçici Mutabakata Varmıştır, t.y.22.12.2023).

Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği (International Association of Insurance Supervisors IAIS). 1994 yılında kurulan IAIS, 200'den fazla yargı bölgesinden sigorta denetleyicileri ve düzenleyicilerinin gönüllü olarak katıldığı bir üyelik organizasyonudur ve dünya sigorta primlerinin %97'sini kapsamaktadır. Sigorta sektörünün denetimi için küresel düzeyde standartlar geliştiren ve bu standartların uygulanmasına yardımcı olan bir yapı olup, ilkeler, standartlar ve kılavuzlar ile destekleyici materyaller oluşturmakla sorumludur. IAIS'in misyonu, sigorta sektörünün adil, güvenli ve istikrarlı bir yapıya kavuşması için etkili ve küresel ölçekte tutarlı bir denetimi teşvik etmek, sigortalıların yararına piyasaların güvenliğini sağlamak ve küresel finansal istikrara katkıda bulunmaktır (International Association of Insurance Supervisors, t.y.).

Ekonomik Kalkınma ve İş birliği Örgütü-Uluslararası Emeklilik Denetçileri Örgütü (OECD-IOPS) Temmuz 2004'te kurulan IOPS, Ekonomik İş birliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve Uluslararası Emeklilik Düzenleyicileri ve Denetçileri Ağı (INPRS) tarafından başlatıldı. IOPS'un temel hedefi, dünya çapında özel emeklilik sistemlerinin denetiminin kalitesini ve etkinliğini artırmak, böylece bunların gelişimini ve operasyonel verimliliğini artırmak ve mümkün olduğunca çok sayıda yargı alanında güvenli bir

emeklilik geliri kaynağı sağlanmasını mümkün kılmaktır (Uluslararası Emeklilik Denetçileri Örgütü (OECD-IOPS. t.y.).

İslam Finansal Hizmetler Kurulu The Islamic Financial Services Board (IFSB). 3 Kasım 2002 tarihinde resmen kurulmuş ve 10 Mart 2003'te faaliyetlerine başlamıştır. İslami finansal hizmetler sektörünün, bankacılık, sermaye piyasaları ve sigortacılık gibi geniş kapsamlı alanlarda sağlamlık ve istikrarını sağlamak amacıyla düzenleyici ve denetleyici kurumların bir araya geldiği uluslararası bir standart belirleme kuruluşu olarak görev yapmaktadır. Bu misyon doğrultusunda IFSB, İslami finansal hizmetler sektörünün gelişimini desteklemek amacıyla Şeriat ilkelerine uygun yeni uluslararası standartlar geliştirmekte veya mevcut standartları uyarlamaktadır ve bu standartların benimsenmesini teşvik etmektedir (Öztürk, 2023).

Bu doğrultuda, IFSB'nin faaliyetleri Basel Bankacılık Denetleme Komitesi, Uluslararası Menkul Kıymetler Komisyonları Örgütü ve Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği'nin çalışmalarını tamamlayıcı niteliktedir. Temmuz 2024 itibarıyla IFSB, 58 yargı alanında faaliyet gösteren 81 düzenleyici ve denetleyici kurum, 10 uluslararası hükümetler arası kuruluş ve 97 finansal kuruluş, meslek firmaları, endüstri dernekleri ve borsalardan oluşan toplam 188 üyeye sahiptir. IFSB'nin merkezinin bulunduğu Malezya, 2002 tarihli İslami Finansal Hizmetler Kurulu Yasası olarak bilinen bir yasayla, IFSB'ye uluslararası örgütlere ve diplomatik misyonlara tanınan ayrıcalık ve dokunulmazlık sağlamıştır (The Islamic Financial Services Board (IFSB), 2002).

İslami Finans Kurumları Muhasebe ve Denetim Örgütü (AAOIFI) 1991 yılında Bahreyn'de kurulan AAOIFI, küresel İslami finans sektöründe standartların geliştirilmesi ve yayımlanmasından sorumlu uluslararası bir kar amacı gütmeyen kuruluştur. Şeriat, muhasebe, denetim, etik ve yönetim gibi alanlarda 100'den fazla standart yayınlamıştır. 45'in üzerinde ülkeden merkez bankaları, düzenleyici otoriteler, finansal kuruluşlar, muhasebe ve denetim firmaları ile hukuk büroları gibi pek çok kurumsal üye tarafından desteklenmektedir. AAOIFI'nin standartları, dünya genelinde önde gelen İslami finans kuruluşları tarafından uygulanmakta olup, uluslararası İslami finans uygulamalarının kademeli olarak uyumlu hale gelmesine katkı sağlamaktadır (İslami Finans Kuruluşları için Muhasebe ve Denetim Organizasyonu 1991)

Finansal İstikrar Kurulu (Financial Stability Board, FSB) FSB, Nisan 2009'da Finansal İstikrar Forumu'nun (FSF) halefi olarak kurulmuştur. G20'nin Devlet ve

Hükümet Başkanları, Pittsburgh Zirvesi'nde, 25 Eylül 2009 tarihli FSB'nin orijinal Tüzüğünü onaylayarak FSB'nin amaçlarını, yetki alanını ve organizasyon yapısını belirlemiştir. FSB, uluslararası finansal düzenleme ve denetim reformlarını teşvik etmede önemli bir sorumluluk üstlenmiştir. Kasım 2011'deki Cannes Zirvesi'nde G20, FSB'nin kalıcı bir organizasyon temeline oturtulması için kapasite, kaynaklar ve yönetim yapısının güçlendirilmesi çağrısında bulunmuştur (FSB Work Programme for 2022. 26.01.2025).

FSB, Los Cabos Zirvesi'nde G20'ye sunduğu raporunda, kapasitesini, kaynaklarını ve yönetim yapısını güçlendirmek için somut adımları açıklamıştır. 19 Haziran 2012'de gerçekleştirilen Los Cabos Zirvesi'nde, G20 devlet ve hükümet başkanları, FSB'nin bazı görevlerini güçlendiren, özellikle standart belirleme ve uluslararası standartların uygulanmasını teşvik etme rolünü vurgulayan revize edilmiş ve güncellenmiş Tüzüğünü onaylamışlardır. FSB, 28 Ocak 2013 tarihinde İsviçre'nin Basel kentinde, İsviçre yasalarına göre kar amacı gütmeyen bir dernek olarak resmen kurulmuştur (Finansal İstikrar Kurulu - FSB, 2009).

Uluslararası Para Fonu (IMF) Uluslararası Para Fonu 190 üye ülkenin tamamında sürdürülebilir büyümeyi ve refahı sağlama hedefiyle çalışır. Bu amacı, finansal istikrarı ve parasal iş birliğini teşvik eden ekonomik politikaları destekleyerek, üretkenliği, iş imkânlarını ve ekonomik refahı artırarak gerçekleştirir. IMF, üye ülkeleri tarafından yönetilir ve onlara karşı sorumluluk taşır. IMF'nin üç ana görevi vardır: uluslararası parasal iş birliğini geliştirmek, ticaretin ve ekonomik büyümenin yaygınlaşmasını teşvik etmek ve refaha zarar verecek politikaları engellemeye çalışmak. Bu görevleri yerine getirmek için IMF, üye ülkeler arasında ve diğer uluslararası kuruluşlarla yakın iş birliği içinde çalışır (International Monetary Fund (IMF), t.y.).

Dünya Bankası (World Bank) Temmuz 1944'te Amerika Birleşik Devletleri'nin New Hampshire eyaletinde, Bretton Woods şehrinde düzenlenen uluslararası bir konferans sonucunda kurulmuştur. Bu konferansın amacı, küresel ekonomik iş birliği ve kalkınmayı destekleyerek daha müreffeh ve istikrarlı bir dünya ekonomisi oluşturmaktır. Dünya Bankası Grubu, 189 üye ülkeye sahip olup, 170'ten fazla ülkede faaliyet gösteren personeli ve 130'dan fazla ofisi ile gelişmekte olan ülkelere yoksulluğun azaltılması ve paylaşılan refahın artırılması için çalışan beş kurumdan oluşan küresel bir ortaklıktır. Grubun temel misyonu, sürdürülebilir kalkınma çözümleri üretmektir (World Bank Group- International Development, Poverty, & Sustainability, t.y.).

Ekonomik İş birliği Teşkilatı (ECO) 1964 yılında İran, Pakistan ve Türkiye tarafından Bölgesel Kalkınma İş birliği (RCD) adıyla kurulan forum, 1985 yılında Ekonomik İş birliği Teşkilatı (ECO) adını almıştır. ECO Bölgesi, 460 milyondan fazla nüfusa sahip olup 8 milyon kilometrekarelik bir alanı kapsamaktadır ve kuzeyden güneye, doğudan batıya Asya, Avrupa ve Avrasya'yı Arap Dünyası'na bağlamaktadır. Kafkasya, Güney, Batı ve Orta Asya'daki bazı ülkeleri kapsayan ECO, en köklü hükümetler arası örgütlerden biridir. Örgütün temel amacı, Üye Devletlerin ortak refah ve iyiliğini gözeterek bölgede sürdürülebilir ekonomik kalkınmanın sürekli teşvik edilmesi için elverişli koşullar yaratmaktır (Ekonomik İşbirliği Örgütü, 1964).

Avrupa Komisyonu (EC) Avrupa Komisyonu, 1958 yılında, Roma Antlaşması ile kurulmuştur. Komisyon, AB'nin genel çıkarlarını temsil eder ve yasaların düzgün uygulanmasını sağlar. Avrupa Komisyonu, Avrupa Birliği'nin yürütme organıdır. Başlıca rolleri şunlardır, Yeni Yasalar ve Politikalar Önermek Uygulanmasının İzlenmesi AB Bütçesini Yönetmek Komisyon ayrıca AB politikalarının ve yasalarının Üye Devletler genelinde doğru bir şekilde uygulanmasını sağlamak, AB adına uluslararası anlaşmaları müzakere etmek ve fon tahsis etmektir. Ayrıca, AB ülkeleri arasında koordineli bir yaklaşım sağlayarak küresel sahnede AB'nin çıkarlarını temsil eder (Avrupa Komisyonu 1958).

G20 Uluslararası Ekonomik İş birliği G20, uluslararası ekonomik iş birliğinin ana forumu olarak 1999 yılında kurulmuştur. Küresel ekonomik mimarinin ve yönetişimin tanımlanmasında ve güçlendirilmesinde tüm önemli uluslararası ekonomik konular üzerinde önemli bir rol oynamaktadır. G20, yıllık olarak dönüşümlü başkanlıklara sahiptir. 1 Aralık 2023'ten 30 Kasım 2024'e kadar G20 başkanlığını Brezilya yürütmektedir. Başlangıçta genel makroekonomik konulara odaklanan G20, zamanla ticaret, sürdürülebilir kalkınma, sağlık, tarım, enerji, çevre, iklim değişikliği ve yolsuzlukla mücadele gibi konuları da kapsayacak şekilde gündemini genişletmiştir (G-20 / T.C. Dışişleri Bakanlığı, t.y.).

G20 Zirvesi, üye ülkelerin devlet veya hükümet başkanlarının bir araya geldiği toplantıdır. "Zirve" terimi, İngilizce "Summit" kelimesinden gelir ve bir dağın en yüksek noktasını ifade eder. Bu nedenle, Zirve, bir yıla yayılan yüzlerce G20 toplantısının doruk noktasıdır (OECD and G20, t.y.).

G20, 19 ülkeden (Güney Afrika, Almanya, Suudi Arabistan, Arjantin, Avustralya, Brezilya, Kanada, Çin, Güney Kore, Amerika Birleşik Devletleri, Fransa, Hindistan, Endonezya, İtalya, Japonya, Meksika, Birleşik Krallık, Rusya ve Türkiye) ve iki bölgesel kuruluştan (Afrika Birliği ve Avrupa Birliği) oluşmaktadır. G20 üyeleri, dünya Gayri Safi Yurtiçi Hasılasının (GSYH) yaklaşık %85'ini, dünya ticaretinin %75'ini ve dünya nüfusunun yaklaşık üçte ikisini temsil etmektedir (G20, 1999).

Dünya Ticaret Örgütü (WTO) Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ), 1 Ocak 1995 tarihinde İsviçre'nin Cenevre kentinde kurulmuştur. Uluslararası örgütler arasında en gençlerinden biri olan DTÖ, İkinci Dünya Savaşı'nın ardından kurulan Gümrük Tarifeleri ve Ticaret Genel Anlaşması'nın (GATT) halefi olarak faaliyet göstermektedir (Kılavuz, 2009, s.183).

Her ne kadar DTÖ genç bir kuruluş olsa da GATT kapsamında geliştirilen çok taraflı ticaret sistemi 75 yılı aşkın bir geçmişe sahiptir. DTÖ, uluslar arasındaki ticaret kurallarını düzenleyen ve bu kuralların uygulanmasını sağlayan tek küresel uluslararası örgüttür (Yalaman, 2023).

DTÖ'nün temeli, dünya genelinde ticaret yapan ülkeler arasında müzakere edilen, imzalanan ve ülkelerin parlamentoları tarafından onaylanan anlaşmalara dayanır. Amacı, mal ve hizmet üreticileri, ihracatçılar ve ithalatçıların ticari faaliyetlerini kolaylaştırmaktır (Özcan, t.y.).

DTÖ'nün genel hedefi, üye ülkelerin ticareti kullanarak yaşam standartlarını yükseltmelerine, iş imkânları yaratmalarına ve ekonomik refahı artırmalarına yardımcı olmaktır. Aynı zamanda, küresel ticaret kurallarının yönetimini üstlenerek gelişmekte olan ülkelerin ticaret kapasitelerini artırmalarına destek verir ve ticaret anlaşmaları müzakereleri ile ticaretle ilgili sorunların çözümü için bir forum sağlar (DTÖ Dünya Ticaret Örgütü, 1995).

Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (UFRS) Uyum. Sigorta sektöründe, Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına (UFRS) uyum sağlanması için düzenlemeler yapılmıştır. Bu standartlar, sigorta şirketlerinin finansal tablolarının uluslararası alanda karşılaştırılabilir olmasını ve şeffaflığın artırılmasını hedeflemektedir. Uluslararası Muhasebe Standartları ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (UMS/UFRS), Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından hazırlanıp yayımlanan muhasebe kurallarından oluşan bir settir. Bu standartların dünya çapında

tutarlı bir şekilde uygulanması, halka açık şirketlerin finansal durumlarının yatırımcılar ve diğer finansal tablo kullanıcıları tarafından uluslararası düzeyde karşılaştırılabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. 2001 yılına kadar UMS adıyla yayımlanan bu standartlar, bu tarihten sonra UFRS adıyla yayımlanmaktadır. 2024 itibarıyla, UMS/UFRS'ler dünya genelinde 168 ülke tarafından kabul edilmiştir (T.C. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumumu Gözetimi Kurumu, t.y.).

Dünya genelindeki risk ve belirsizliklerin yol açabileceği ekonomik kayıpların kontrol altına alınmasında ve bu kayıpların karşılanmasında sigorta sektörü kritik bir rol üstlenmektedir. Meydana gelebilecek zararların yönetimini kolaylaştırmak ve finansal piyasalarda istikrar sağlamak amacıyla sigorta sözleşmeleri büyük önem taşır. Ancak sigorta güvencesi risk odaklı olduğundan, muhtemel maliyetler risk gerçekleşmediği sürece belirsiz kalmaktadır (Yıldırım vd., 2020).

4. TÜRK SİGORTA SEKTÖRÜNÜN DÜNYA SİGORTA SEKTÖRÜYLE KARŞILAŞTIRILMASI

Dünya genelinde sigorta sektörü, blockchain, yapay zekâ ve InsurTech (sigorta teknolojisi) gibi alanlarda büyük yatırımlar yapılmıştır. ABD ve Avrupa'da InsurTech girişimlerinin büyümeye etkisi görülmektedir. Bu dönemde dünya sigorta sektörü, özellikle ABD, Japonya, Çin ve Avrupa ülkeleri gibi gelişmiş piyasalarda %6-10 civarındaki sigorta penetrasyon oranlarını koruduğu görülmektedir. Çin gibi gelişmekte olan ülkelerde ise hızlı bir büyüme gözlemlenmiştir (Şenel ve Beyazıt, 2023).

Yine bu dönemde dünya sigorta sektörü, özellikle dijitalleşme, iklim değişikliği sigortaları ve yenilikçi ürünlerle büyümesini sürdürmüştür. 2020'de pandemi küresel sigorta sektöründe geçici bir duraklamaya neden olsa da özellikle hayat ve sağlık sigortalarında büyük bir talep artışı yaşanmıştır. AB'nin Solvency II düzenlemeleri küresel ölçekte sigorta şirketlerinin mali yapılarında ve risk yönetiminde köklü değişikliklere yol açtığı görülmektedir. ABD'de de benzer şekilde risk tabanlı sermaye yönetimi düzenlemeleri uygulanmaktadır (Broens vd., 2020).

Dünya sigorta sektörü, özellikle Asya-Pasifik bölgesi ve gelişmekte olan piyasalarda büyüme potansiyeline sahiptir. Küresel ekonomiyle birlikte sektörün yenilikçi ürünlerle büyümesi devam etmektedir. 2014-2023 Yılları Arasında Türk Sigorta Sektörü ve Dünya Sigorta Sektörüne Bakıldığında, bu Döneminde Türkiye'de sigorta penetrasyonu (sigorta primlerinin GSYH'ye oranı) düşük seviyelerde kalmaya devam

ettiği görülmektedir. Ortalama %1,5-%2 civarında seyreden bu oran, gelişmekte olan ülkelerle benzer seviyelerde kalmaktadır. Türkiye'deki sigorta bilinci ve bilinirlik artış eğiliminde olsada da gelişmiş ülke seviyelerine ulaşmakta yavaş ilerleme görülmektedir (Bakış vd., 2022).

Türkiye'de sigorta sektörü ilerledikçe, Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) de bu gelişimle birlikte artış göstermektedir. Kişi başına düşen gelirin yükselmesiyle birlikte, bireyler bütçelerinden sigorta harcamalarına daha fazla pay ayırmaya başlamaktadır. Bu durum, ekonomideki genel büyümeden daha hızlı bir prim üretim artışına yol açmaktadır (Eser, 2019).

Türkiye, 2014-2023 yıllarında Türk sigorta sektörü hem hayat hem de elementer sigortalarda istikrarlı bir büyüme göstermiştir. Özellikle sağlık ve bireysel emeklilik sigortalarında dikkat çekici artışlar olmuştur. 2020'de COVID-19 pandemisinin etkisiyle sağlık sigortalarına olan talebin arttığı gözlemlenmiştir. Türk sigorta sektörü, dijitalleşme alanında gelişime paralel ilerlemektedir. 2020 sonrası dijital sigortacılık ürünleri ve çevrimiçi satış kanalları yaygınlaşmaya başladığı görülmektedir. Sigorta şirketleri, yapay zekâ ve büyük veri teknolojilerini daha fazla kullanmaya yönelmiştir (Bakış vd., 2022).

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve Solvency II'ye uyum çalışmaları çerçevesinde, Türk sigorta sektörü yasal altyapısını güçlendirmeye devam etmiştir. Ayrıca Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) gibi yapısal reformlar 2014-2023 yılları arasında sektöre ivme kazandırdığı görülmektedir. Türkiye'de ürün çeşitliliği artmış olsa da dünya genelindeki çeşitliliğe göre sınırlı kalmaktadır. Sağlık, hayat, konut ve trafik sigortaları öne çıkarken, iklim riski, siber güvenlik ve yenilikçi sigorta ürünleri gelişim aşamasındadır (Sigortacılık ve özel emeklilik düzenleme ve denetleme kurumu 2024- 2028 Stratejik Planı.pdf, t.y.).

Dünya sigorta sektöründe ise iklim değişikliği, siber güvenlik ve parametrik sigortalar gibi yeni ürünler ön plana çıktığı görülmektedir. Küresel şirketlerin değişen risklere ve tüketici taleplerine hızlıca uyum sağladığı görülmektedir. Türkiye'nin genç nüfusu, artan sigorta bilinci ve ekonomik büyüme potansiyeli, sigorta sektöründe büyüme beklentilerini desteklemektedir. Dijitalleşme ve sigorta bilincinin artmasıyla sigorta ürünlerine olan talep artış eğilimindedir (Anadolu_Sigorta_ESR23.pdf, t.y.).

2014-2023 döneminde Türk sigorta sektörü, dünya sigorta sektörüne göre daha küçük ve yavaş büyüyen bir piyasa olmasına rağmen, yasal düzenlemeler, dijitalleşme ve

ürün çeşitliliği alanında ilerlemeler olumlu seyretmektedir. Dünya genelinde ise sigorta sektörü, teknolojik yenilikler ve yeni risklere uyum sağlayarak sürekli bir değişim yaşamaktadır. Türkiye'nin bu küresel trendlere uyum sağlayarak büyüme potansiyelini artırması için daha fazla dijitalleşme ve ürün çeşitliliği sunması gerekmektedir (Erşan ve Şenel, 2024).

Ek 1. Tablo 47 (2023 Yılında Dünya çapında çeşitli sigorta verileri Karşılaştırmaları), da dünya sigorta sektörüne ilişkin ülkelerin Toplam prim gelirleri, Penetrasyon oranları, Kişi başı düşen prim üretimleri verilmektedir.

Ek 1. Tablo 47 de Gelişmiş ülkeler, penetrasyon oranları ve kişi başına düşen prim oranlarının yüksek olduğu piyasalardır. Bu ülkelerde sigorta sektörü büyük bir ekonomik paya sahip ve adet bazında sigorta poliçesi sayısı oldukça yüksektir. Bu ülkelere örnek, ABD, Almanya, Birleşik Krallık, Japonya verilebilir. Toplam prim gelirine bakıldığında ABD mal ve kaza sigorta primlerinin 1.110,5 milyar Euro ile en yüksek prim üretimine sahip olduğu görülmektedir

Ek 1. Tablo 47 da Gelişmekte olan piyasalara bakıldığında sigorta sektörünün hızla gelişmekte olduğu ve piyasanın büyüme potansiyelinin yüksek olduğu görülmektedir. Penetrasyon oranları hala düşük olsada ekonomik büyüme, genç nüfus ve dijitalleşme gibi faktörlerle bu bölgelerde sigorta sektörünün genişlemeye devam ettiği görülmektedir. Bu ülkelere örnek olarak Brezilya, Türkiye, Çin, Hindistan verilmektedir. Çin hayat sigortası penetrasyon oranının %2.2, mal ve kaza sigorta penetrasyon oranının %1.2 olduğu , kişi başı düşen hayat branşı priminin 248 Euro, mal ve kaza sigorta branşında kişi başı düşen primin ise 130 Euro olduğu görülmektedir, toplam prim geliri ise hayat sigortasında 352,9 milyar Euro, mal ve kaza sigortasında 185,9 milyar Euro olduğu görülmektedir.

Ek 1. Tablo 47 da Az gelişmiş piyasalarda sektörün henüz gelişmediği ve penetrasyon oranlarının oldukça düşük olduğu görülmektedir. Bu ülkelerde kişi başına düşen primin ve toplam prim gelirlerinin oldukça düşük seviyede kaldığı görülmektedir. Bu durum gelişmekte olan Ülkelerin büyüme fırsatları sunduğu ve potansiyelinin oldukça yüksek olduğu anlamına gelmektedir. Bu ülkelere örnek olarak Kenya, Nijerya, Pakistan verilebilir.

Ek 1. Tablo 47 daki verilerle Konuya bölgesel açıdan bakıldığında, her bölgenin kendi ekonomik dinamikleri ve sigorta kültürü olduğu görülmektedir. Avrupaya

bakıldığında ise penetrasyon oranları genellikle yüksektir. Almanya, Fransa, Birleşik Krallıklar gibi ülkeler, dünya sigorta şirketlerinin yoğun olarak faaliyet verdiği büyük piyasalardır. Almanya'da mal ve kaza sigorta penetrasyonunun %2.1, hayat sigortası penetrasyon oranının %2.2 olduğu, Fransa'da kişi başına düşen mal ve kaza sigortasında 1.278 Euro ve hayat sigortasında 2.367 Euro civarı olduğu görülmektedir.

Ek 1. Tablo 47 da Asya ülkelerindeki duruma bakıldığında Japonya, Çin ve Hindistan gibi ülkelerde hızlı bir büyüme görülmektedir. Özellikle Çin'in hayat sigortası segmentinde güçlü bir yükselişi dikkat çekmektedir. Japonya'da hayat sigortası primlerinin 236,3 milyar Euro, mal ve kaza sigortası primlerinin ise 64,1 milyar Euro civarı olduğu görülmektedir.

Ek 1. Tablo 47 incelendiğinde Gelişmiş ülkelerin sektörde doyumluğa ulaştığı ve piyasada daha çok rekabetin yoğunlaştığı bir yapıya sahiptir. Bu piyasalarda penetrasyon oranları ve kişi başına düşen primlerin oldukça yüksek olduğu, gelişmekte olan piyasalarında büyüme potansiyeli olduğu görülmektedir. Özellikle nüfus artışı, ekonomik büyüme ve dijitalleşme bu piyasalarda büyümenin gücüdür. Türkiye gibi ülkeler için bu büyüme potansiyeli daha yüksek ve penetrasyon oranlarında büyümeye yol açacağı düşünülmektedir. Az gelişmiş ülkelerde sigorta sektörünün henüz gelişme aşamasında olduğu, piyasaların derinleşmesi ve sigorta bilincinin artış eğiliminde olması bu piyasalarda önemli büyüme fırsatlarında getirmektedir. Bu değerlendirmede dünya sigorta sektörünün farklı segmentlerde gelişmişlik gösterdiğini ve ülkelerdeki sigorta potansiyelinin varlığını göstermektedir.

Ek 1. Tablo 47'de Türk sigorta sektörüyle dünya sigorta piyasasına ilişkin değerlendirme yapıldığında, Türk sigorta sektörünün 2023 yılı itibarıyla dünya sigorta sektöründeki yerini aldığı ve dünya genelinde gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerle karşılaştırıldığında ise büyüme potansiyeline sahip olduğu görülmektedir. Bu durumu daha iyi anlayabilmek için piyasa payı, penetrasyon oranları, kişi başına düşen prim miktarları ve yoğunlaşma oranları gibi önemli veriler üzerinde değerlendirme yapılmıştır.

Ek 1. Tablo 47 Penetrasyon oranı, bir Ülkenin sigorta gelişiminin gelişmişliğini gösteren temel göstergelerdendir. Türkiye'nin Mal ve Kaza sigorta penetrasyonu %1.9 olduğu, hayat sigortası penetrasyon oranının %0.3 ve sağlık sigortası penetrasyonu ise %0.4 seviyelerinde olduğu görülmektedir. Bu oranlar, gelişmiş ülkelerle kıyaslandığında oldukça düşük kalmaktadır. Bu durum Türkiye'nin sigorta sektörünün daha derinleşmesi

ve sigorta ürünlerinin daha geniş kitlelere ulaştırılması gerektiği sonucunu ortaya koymaktadır.

Ek 1. Tablo 47 Gelişmiş ülkelerle kıyaslandığında, Türk sigorta sektöründe önemli bir gelişme potansiyel bulunmaktadır. Penetrasyon oranlarının düşük olması, bu alandaki gelişme potansiyelinin büyük olduğunu göstermektedir. Dijitalleşme ve yeni ürün geliştirme, bu potansiyelin değerlendirilmesi açısından kritik öneme sahiptir.

Ek 1. Tablo 47 Bu verilere göre, Türkiye sigorta sektörünün dünya çapındaki gelişme potansiyeli yüksek bir piyasa olduğunu göstermektedir. Özellikle hayat ve sağlık sigortası penetrasyon oranlarının düşük olması, Türkiye'nin bu segmentlerde büyük bir fırsata sahip olduğunu ortaya koymaktadır. Dünya genelindeki sigorta penetrasyonu, kişi başına düşen primler ve toplam piyasa payları ile karşılaştırıldığında, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasaları arasında hala gelişen bir yapıda olduğu görülmektedir.

Ek 1. Tablo 47 analizi neticesinde Sigorta sektörünün daha geniş kitlelere ulaşması ve penetrasyon oranlarının artması için Türkiye'de sigorta bilincinin yükseltilmesi, dijitalleşme, ürün çeşitliliği ve müşteri odaklı süreçlerin ortaya çıkması önem arz etmektedir. Özellikle hayat ve sağlık sigortası segmentlerinde dünya piyasalarıyla kıyaslandığında oranlarda oldukça fazla bir fark olmasına karşın önemli bir gelişim fırsatıda sunmaktadır.

4.1. Sektör Büyüklüğü

Sigortacılık sektörü, ülkelerin ekonomik gelişimi ve büyüme düzeyleri arttıkça daha önemli bir hale gelmektedir. Ayrıca sigorta sektörü ekonomik büyüme ve kalkınma süreçlerine olumlu katkılar sunmaktadır. Ekonomik faaliyetlerin çeşitlenmesi ile birlikte sigortacılık sektörü de hizmet alanını ve kapsamını genişletmektedir. Sigortacılığın ilerlemesi, ekonomideki risklerin azaltılmasına yardımcı olmaktadır. Bu sayede risklerin ortadan kaldırılması, ekonomik faaliyetlerin daha verimli sonuçlar üretmesini olanak tanımaktadır (Çelik ve Memiş, 2021).

Tablo 10 Dünya sigorta sektörünün toplam prim geliri 2022 itibarıyla yaklaşık 5,6 trilyon Euro civarında olduğunu görülmektedir. Bu primlerin dağılımı ise hayat sigortasında 2,6 trilyon Euro, mülk ve kaza (p&c) sigortasında 1,8 trilyon Euro ve sağlık sigortasında 1,1 trilyon Euro olarak kaydedilmiştir. Sektördeki büyüme, özellikle mülk ve kaza (p&c) sigortasında %8,7 oranında güçlü bir artış göstermiştir. Kuzey Amerika ve

Asya bölgeleri, toplam prim artışının büyük bir bölümünü oluşturmaktadır, Asya-Pasifik bölgesinde ise son yıllarda özellikle hayat sigortasında büyüme açısından dikkat çekmektedir

Tablo 10 2008 yılında toplam primlerin %59'u hayat ve sağlık sigortasından oluşurken, bu oran 2023 yılına kadar %44,4'e kadar düşüş göstermiştir. Bu, hayat ve sağlık sigortalarının dünya genelinde prim üretimindeki payının giderek azaldığını göstermektedir. Bu azalma, yaşlanan nüfus, ekonomik dalgalanmalar gibi faktörlerden etkilenmiş olabileceği düşünülmektedir.

Tablo 10 2008 yılında %41 olan mal ve kaza sigortası payı, 2023'te %55,6'ya ulaşmıştır. Bu, mülk ve kaza sigortalarının dünya genelinde daha hızlı bir şekilde büyüdüğünü göstermektedir. Özellikle iklim değişikliğinden kaynaklanan afet risklerinin artması, oto sigortası ve ticari sigortalar başta olmak üzere hayat dışı talebi artırmış olduğu görülmektedir. Ayrıca, ekonomik büyüme ve altyapı yatırımları da bu branşın büyümesinde etkili olmuştur.

Tablo 10 2016'dan itibaren, hayat ve sağlık sigortalarının payında gözle görülür bir düşüş, mal ve kaza sigortasında ise artış eğilimi görülmektedir. 2020'de COVID-19 pandemisiyle birlikte sağlık sigortası primlerinde bir miktar artış beklenirken, mülk ve kaza sigortalarının daha istikrarlı bir büyüme gösterdiği görülmektedir. 2021 yılı itibarıyla hayat dışı sigorta branşının payı %50'yi aşarak hayat ve sağlık sigortalarının önüne geçmiştir. Bu eğilim, mal ve kaza sigortalarının dünya genelinde talep açısından önem kazandığını göstermektedir.

Hayat ve sağlık sigortası ürünleri gelişmiş piyasalarda olgunlaşırken, özellikle gelişmekte olan ülkelerde altyapı ve doğal afetlere karşı koruma talepleri artmıştır. Ayrıca, pandemi sonrası risk farkındalığı artmış ve dijitalleşme ile sigorta hizmetlerine erişim kolaylaşmıştır, bu da mülk ve kaza segmentinin büyümesini hızlandırmıştır.

Tablo 10. 2008'den 2023'e kadar dünya çapında doğrudan yazılan Toplam hayat ve sağlık, mal ve zarar sigortası primleri.

Yıl	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Mal Zarar %	41,0	45,0	42,0	42,0	0,0	46,0	44,0	45,0	47,0	48,4	50,7	48,4	51,1	53,0	52,6	55,6
Yaşam Sağlık	59,0	55,0	38,0	58,0	0,0	54,0	56,0	55,0	52,8	51,6	49,3	51,6	48,9	47,0	47,4	44,4

Kaynak: TSB

4.1.1. Türkiye’de sigorta şirketlerinin aktif büyüklüğü

Sigorta sektörü, yıl sonu itibarıyla 1,4 trilyon TL aktif büyüklüğü ile bankacılıktan sonra finansal sistemin ikinci büyük aktörüdür. Türk sigorta ve emeklilik sektörü aktif büyüklüğünün ötesinde iktisadi faaliyetlere sağladığı teminatlar itibarıyla ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine hizmet etmektedir. Ülke ekonomisine sağlanan toplam 576 trilyon TL teminat tutarı ile iktisadi faaliyetlerin devamını sağlarken sunduğu bu teminatlar Gayrisafi Yurt İçi Hasılanın 22 katına ulaşmıştır (Tablo 11).

Sigorta ve Emeklilik sektörü fonlarını ağırlıklı olarak sermaye piyasalarında değerlendirerek banka dışı finansal piyasaların gelişmesine yardımcı olmakta, ekonomiye uzun vadeli fon sağlamaktadır. 2023 yılsonu itibarıyla ekonomiye sağlanan fonlar, emeklilik fonları dâhil 1,2 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır (TSB, 2023 Yılı Sektör Raporu). (Tablo 11).

Türkiye'deki finansal sektörlerin yıllara göre aktif büyüklüğü (milyar TL cinsinden) gösterilmiştir. Bu veriler, bankacılık, sigorta, finansal kiralama, faktöring, tüketici finansman, varlık yönetim ve tasarruf finansman şirketlerinin aktif büyüklüklerindeki yıllık değişimleri karşılaştırmaktadır. Özellikle sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin aktif büyüklüğünde önemli artışlar gözlemlenmektedir (Tablo 11).

Tablo 11'ye göre, bankalar Türkiye finansal sektörü içinde en büyük paya sahiptir. 2016 yılında 2.595,4 Trilyon TL olan aktif büyüklük, 2023 yılında 23.550,2 Trilyon TL'ye yükselmiştir. Bu, sektördeki hızlı büyümeyi ve enflasyon ile döviz kurlarındaki artışın etkisini yansıtmaktadır. Bankacılık sektörü büyüklük olarak diğer tüm sektörlerin toplamından çok daha fazladır ve Türkiye'nin finansal sisteminin ana yapı taşıdır.

Tablo 11'ye göre, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin aktif büyüklüğü, 2016'da 122,2 milyar TL iken 2023'te 1.426,6 Trilyon TL'ye ulaşarak büyük bir artış göstermiştir. Özellikle 2020 yılından itibaren artış hızlanmıştır, 2022'de 780,5 milyar TL iken 2023'te 1.426,6 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir. Bu hızlı büyümenin sigorta sektörü ve bireysel emeklilik sistemine olan ilginin artması, sağlık sigortaları gibi ürünlerin yaygınlaşması ve sigorta penetrasyon oranlarının artması ile açıklanabilmektedir.

Tablo 11'ye göre, finansal kiralama (leasing) şirketlerinin 2016 yılında 48,5 milyar TL olan aktif büyüklüğünün, 2023'te 272 milyar TL'ye çıktığı görülmektedir. Leasing sektörü de 2020'den sonra istikrarlı bir büyüme göstermektedir. Finansal kiralama sektörü, şirketlerin yatırım finansman ihtiyaçlarını karşılayan önemli bir araç olarak büyümesini sürdürmektedir.

Faktöring sektörünün 2016'da 33,1 milyar TL olan aktif büyüklüğünün 2023'te 213,6 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir. Faktöring sektörü, özellikle KOBİ'ler için sağladığı nakit akışı desteği ve ticari işlemlerde finansman sağlama işleviyle önemini korumaktadır. Son yıllardaki büyüme, ticaret hacminin artışı ve likidite ihtiyaçlarının yükselmesiyle paralellik göstermektedir (Tablo 11).

Tüketici finansman şirketlerinin aktif büyüklüğü 2016'da 32,8 milyar TL iken, 2023'te 139,8 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu sektördeki artış, özellikle tüketici kredilerinin yaygınlaşması ve bireysel borçlanmanın artması ile ilişkilendirilmektedir (Tablo 11).

Varlık Yönetim Şirketlerinin 2021 yılında 6 milyar TL olan aktif büyüklüğü 2023'te 16,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu sektörün yeni gelişmeye başladığı ve büyüme potansiyelinin yüksek olduğuna işaret etmektedir. Varlık yönetimi, özellikle yatırım fonları ve bireysel yatırımcıların artmasıyla gelişmektedir (Tablo 11).

Tasarruf finansman şirketlerinin 2023 yılı aktif büyüklüğü 29 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Bu sektörün gelişimi, tasarruf sahiplerine alternatif finansal çözümler

sunmasıyla öne çıkmaktadır. Henüz yeni bir sektör olmasına rağmen hızlı büyüme göstermektedir (Tablo 11).

Türkiye finans sektörünün toplam aktif büyüklüğü 2016'da 2.832 Trilyon TL iken, 2023'te 25.647,9 Trilyon TL'ye ulaşmıştır. Bu büyüme, enflasyon, döviz kurları ve finansal derinleşmenin etkisiyle şekillenmiştir. Bankacılık sektörü büyüklük açısından hala en büyük paya sahiptir, ancak diğer sektörlerde de dikkat çekici büyümeler kaydedilmiştir (Tablo 11).

Bütün bu veriler, Türkiye'de finans sektörünün giderek çeşitlendiğini ve bankacılık dışı finansal kurumların da ekonomide önemli bir yer edinmeye başladığını göstermektedir. Özellikle sigorta, finansal kiralama ve faktöring gibi sektörlerin büyümesi, ekonominin farklı finansal hizmetlere olan ihtiyacının arttığını ve sektörün finansal derinleşme yolunda ilerlediğini işaret etmektedir (Tablo 11).

Tablo 11. Türkiye finansal Piyasasının Büyüklüğü

Aktif Büyüklüğü (Milyar TL)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bankalar	2.595,40	3.257,80	3.867,00	4.490,80	6.106,40	9.215,50	14.347,40	23.550,20
Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri	122,20	152,30	178,40	236,60	307,80	419,30	780,50	1.426,60
Finansal Kiralama Şirketleri	48,50	58,10	68,50	58,20	70,30	106,00	163,60	272,00
Faktöring Şirketleri	33,10	43,70	34,60	37,00	48,00	65,00	135,60	213,60
Tüketici Finansman Şirketleri	32,80	39,10	39,70	27,60	36,10	48,70	74,60	139,80

Varlık								
Yönetim	-*	-*	-*	-*	-*	6,00	8,90	16,70
Şirketleri								
Tasarruf								
Finansman	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	29,00
Şirketleri								
Genel								
Toplam	2.832,00	3.551,00	4.188,20	4.850,20	6.568,60	9.860,50	15.510,50	25.647,90

Kaynak; Türkiye Sigorta Birliği 2023 Sektör Raporu

2023 yılında toplam 70 şirketin aktif olarak faaliyet gösterdiği türk sigorta ve bireysel emeklilik sektöründe hayat dışı ve hayat branşlarının toplam prim üretimi %105,2 artışla 483 Milyar TL olurken, bireysel emeklilikte fon büyüklüğü %75 artışla toplam 756,4 milyar tl'ye ulaşmıştır. Hayat dışı sigorta segmenti, yüksek bir büyüme oranı sergileyerek 2022'ye göre iki katından fazla artış göstermiştir. Hayat sigortasındaki %83,6'lık artış, bireylerin geleceğe yönelik finansal güvence sağlama isteğinin arttığını göstermektedir. Bu segmentteki büyüme, devlet teşvikleri ve katkı paylarının etkisiyle de desteklenmektedir. Reasürans, sigorta şirketlerinin risklerini paylaşmaktadır, dolayısıyla reasürans primlerindeki bu artış, sigorta sektöründeki genişlemeyle paralel bir şekilde artan risk paylaşımını yansıtmaktadır (Tablo 12).

Türkiye sigorta sektörünün 2023 yılında genel bir büyüme ve gelişme içinde olduğunu göstermektedir. Özellikle enflasyonun yüksek olduğu dönemlerde sigorta taleplerinin arttığı ve prim üretiminde ciddi artışlar gözlemlendiği görülmektedir. Ayrıca, sigorta şirketlerinin sayısının fazla olması ve reasürans şirketlerinde artan prim üretimi, sigorta sektörünün riskleri yönetme konusunda ne kadar dinamik bir yapıya sahip olduğunu ortaya koymaktadır. 2023 yılı sonu itibariyle Türk sigorta sektöründe toplam 72 Sigorta şirketi faaliyet göstermektedir. Bunlardan 50'si hayat dışı sigorta şirketi, 3'ü yalnızca hayat sigortası sunan şirket, 15'i emeklilik fonu sağlayıcısı ve 4'ü reasürans şirkettir. Sektör hem güvence sunma hem de tasarruf yaratma işlevleriyle ülke ekonomisine katkıda bulunmaktadır (Tablo 12).

2023 yılı sonunda, sigorta ve özel emeklilik sektörü bir önceki yıla göre %88 büyüyerek yaklaşık 1.471 milyar TL'lik aktif büyüklüğe ulaşmış ve finans piyasalarındaki payını %5,3'e çıkarmıştır.

Türkiye'deki sigorta ve özel emeklilik sektörlerinin yıllara göre aktif büyüklükleri

ve finans sektöründeki paylarını göstermektedir. 2019'dan 2023'e kadar sigorta ve özel emeklilik sektörü hızlı bir büyüme trendine girmiştir. Özellikle hayat dışı ve reasürans şirketleri 2023 yılında dikkat çekici bir büyüme göstermiştir. Sektörün finans piyasasındaki payının 2023 yılında %5,3'e yükselmesi, Türkiye finans sektöründe sigorta ve emeklilik sektörlerinin gittikçe daha önemli bir yer tuttuğunu ortaya koymaktadır.

Tablo 12. Türk Sigorta Sektörünün Yıllara Göre Aktif Büyüklüğü Milyar TL

Şirketler	Değişim					
	2019	2020	2021	2022	2023	2022-2023
HD Şirketleri	77	96	125	248	507	104
H/E Şirketleri	154	205	294	514	920	79
Toplam	232	301	419	762	1.427	87
Reasürans Şirketleri	5	7	10	19	44	132
Sektör	237	308	429	781	1.471	88
Finansal Sektör	5.028	6.795	10.271	16.540	27.752	68
Pay %	4,71	4,53	4,18	4,72	5,30	12

<https://spk.gov.tr/istatistikler/aylik-istatistik-bultenleri/2023-yili-istatistik-bultenleri>

2023 yılı itibarıyla hayat dışı, hayat ve emeklilik ve reasürans branşlarındaki büyümeler ve kârlılık oranları, sektörün genel sağlığı ve büyüme hızını göstermektedir.

Hayat dışı sigortaların aktif büyüklüğü 2022'ye göre %108 oranında artış göstermiştir. Net kârda ise %495 gibi çarpıcı bir artış gözlenmiştir, bu da hayat dışı sigorta segmentinde ciddi bir kârlılık artışını işaret etmektedir. Sektör, özellikle oto ve mülk sigortalarında büyüme kaydederek kârlılığını artırmıştır. Bu segmentteki büyüme, bireysel emeklilik fonlarının artan popüleritesi ve devlet katkılarının teşviki ile desteklenmiştir. Bir önceki tabloda belirtildiği gibi, bireysel emeklilik fon tutarı 756,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu, hayat ve emeklilik segmentinin Türkiye sigorta sektöründe

giderek büyüdüğünü ve finansal sürdürülebilirlik açısından önemli bir yere sahip olduğunu göstermektedir.

Reasürans sektörü hem aktif büyüklük hem de net kâr açısından en yüksek artış oranlarına sahiptir. Toplam aktif büyüklüğü %140 oranında artarken, net kârda %204 oranında büyük bir sıçrama görülmektedir. Reasürans, sigorta şirketlerinin kendi risklerini paylaşmalarına imkân tanıdığı için sigorta sektöründeki büyüme ile paralel bir şekilde artış göstermektedir. Daha önceki grafikte reasürans şirketlerinin toplam prim üretimi 21,8 milyar TL olarak verilmiştir ve bu da sektördeki risk paylaşımı ihtiyacının arttığını doğrular niteliktedir.

Türkiye sigorta sektörü, 2023 yılı itibarıyla tüm segmentlerde önemli büyüme ve kârlılık artışı kaydetmiştir. Hayat dışı, hayat ve emeklilik ve reasürans sektörlerinin her birinde aktif büyüklükler yüksek oranlarda artış gösterirken, net kâr oranları da ciddi bir yükselişe dikkat çekmektedir. Hayat Dışı Sigorta sektördeki en büyük ve en kârlı segment olarak öne çıkmaktadır. Hayat ve Emeklilik Sigortaları bireysel emeklilik sisteminin katkılarıyla büyümeye devam etmektedir, özellikle uzun vadeli fonlar sektörde önemli bir değer yaratmaktadır. Sektör büyümesi ile artan reasürans ihtiyacı, risk paylaşımında önemli bir rol oynamaktadır.

Türkiye'de sigorta sektörünün güçlü bir büyüme sürecinde olduğunu ve sektördeki her bir segmentin kendi dinamikleri çerçevesinde pozitif bir performans sergilediğini göstermektedir. KPMG'nin raporuna göre aktif büyüklüğüne göre ülkemizdeki sigorta şirketlerinin sıralaması tablo 13'te gösterilmektedir (Milyar TL).

Tablo 13. Aktif büyüklüklerine göre Türkiye'deki sigorta şirketleri

Şirket	Aktif Büyüklüğü	Pay %
Türkiye Hayat ve Emeklilik	199,88	14,0%
AgeSa Emeklilik ve Hayat A.Ş.	164,97	11,6%
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	162,71	11,4%
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	118,46	8,3%
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	111,43	7,8%
Türkiye Sigorta A.Ş.	77,33	5,4%

Allianz Sigorta A.Ş.	63,01	4,4%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	58,37	4,1%
Axa Sigorta A.Ş.	48,30	3,4%
Quick Sigorta A.Ş.	28,34	2,0%
Genel Toplam (Tüm Ş	1.426,43	72,4%

Kaynak: KPMG

4.1.2. Dünya’da sigorta şirketlerinin aktif büyüklüğü

2023 yılı itibarıyla dünya sigorta sektörünün toplam aktif büyüklüğü yaklaşık 6 trilyon Euro seviyesinde olduğu tahmin edilmektedir. Bu büyüklük, sektördeki hayat, sağlık, mülk ve kaza (p&c) sigorta segmentlerinde geniş bir prim geliriye dayanmaktadır. Hayat sigortası segmenti en büyük kısmı oluştururken, mülk ve kaza sigortası ile sağlık sigortası segmentleri de önemli bir paya sahiptir.

Bölgesel olarak, Kuzey Amerika, mülk ve kaza sigortasında dünya lideri konumunda olup, bu segmentte toplam piyasa payının %54,2'sine sahiptir. Asya-Pasifik bölgesi ise hayat sigortasında büyümenin lokomotifi olarak öne çıkmaktadır. Özellikle Çin ve Japonya, bu piyasada büyük bir paya sahiptir. Avrupa ise hayat sigortasında güçlü bir piyasaa sahip olup, 2023'te 775 milyar EUR'luk prim geliriyle önemli bir katkı sağlamıştır.

Dünya çapındaki sigorta şirketlerinin varlıklarının değeri, 2008 ve 2022 yıllarında hafif bir düşüş gözlemlenmesi haricinde, 2002'den 2021'e kadar her yıl arttığı görülmektedir. 2022 yılında, sigorta şirketlerinin küresel varlıkları bir önceki yıla göre neredeyse beş trilyon ABD doları civarı gerileyerek 35,7 trilyon ABD dolarına düşmüştür. Genel olarak, küresel sigorta şirketlerinin varlıklarının değeri 2002'den bu yana yaklaşık 20 trilyon ABD doları arttığı görülmektedir. (Statista)

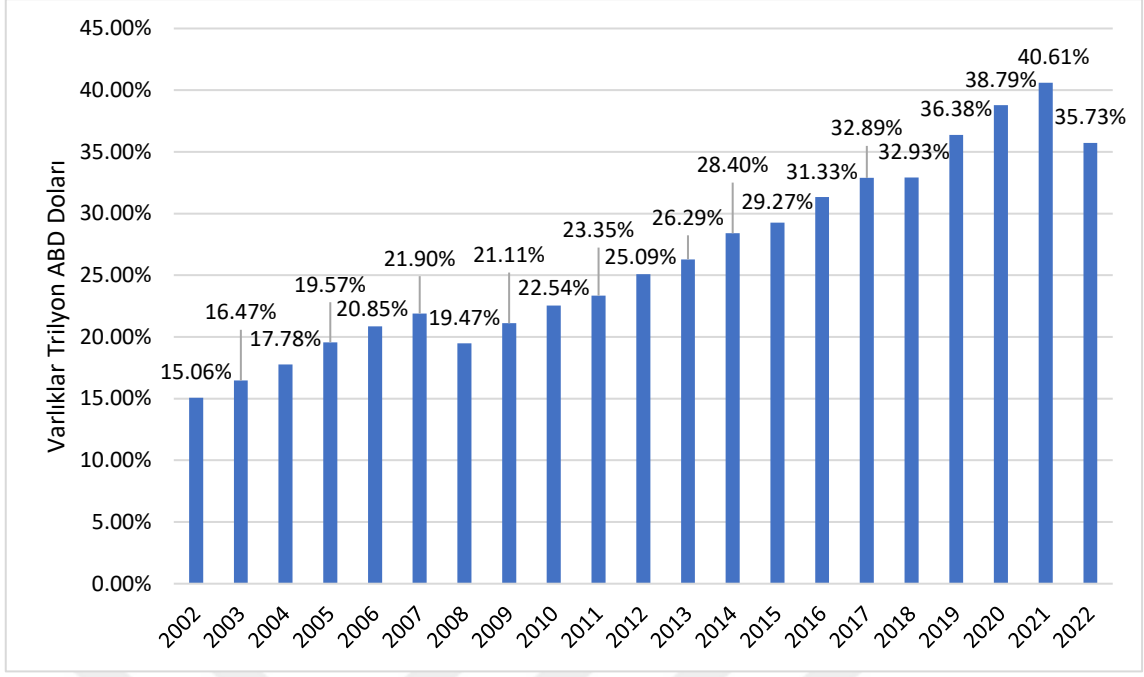
Grafik 1. 2002'den 2022'ye kadar dünya çapındaki sigorta şirketlerinin toplam varlık değerlerindeki yıllık değişimi görülmektedir. Bu veriler, küresel sigorta sektöründeki büyümeyi ve özellikle kriz dönemlerinin sektör üzerindeki etkisini yansıtmaktadır. 2002'de yaklaşık 15 trilyon USD olan toplam varlıklar, 2008'e kadar istikrarlı bir artış göstererek 21,9 trilyon USD'ye yükselmiştir. Bu dönem, küresel ekonominin genişlemesi ve sigorta sektöründeki büyümeyle paralel bir artış

göstermektedir. 2008-2009 yıllarında, küresel finansal kriz sigorta sektörünü de etkilemiş ve 2009'da varlık değeri bir miktar düşerek 19,47 trilyon USD'ye gerilemiştir.

Bu kriz, dünya genelinde finansal sektörlerdeki varlık değerlerinde bir düşüşe yol açmış olsa da sigorta sektörü toparlanmayı başarmıştır. 2010 sonrasında sigorta şirketlerinin varlıkları yeniden artmaya başlamıştır. 2015 yılına kadar olan dönemde 29 trilyon USD'yi aşarak önemli bir büyüme sergilemiştir. 2016-2019 yıllarında büyüme devam etmiş ve varlık değeri 2019'da 36,38 trilyon USD'ye ulaşmıştır. Bu dönem, küresel ekonomideki büyümenin ve düşük faiz oranlarının sigorta sektörü üzerindeki olumlu etkisini göstermektedir.

2020 yılında, COVID-19 pandemisi nedeniyle küresel ekonomide büyük dalgalanmalar yaşanmış olsa da 2021 yılında sigorta sektörü büyümeye devam etmiş ve 40,61 trilyon USD'ye kadar çıkmıştır. Sigorta talebindeki artış ve sektörün güvenli liman özelliğiyle ilişkilendirilebilmektedir. 2022 yılında varlık değeri, bir önceki yıla göre biraz düşerek 35,73 trilyon USD seviyesine gerilemiştir. Bu düşüş, küresel ekonomik yavaşlama ve enflasyon gibi faktörlerden kaynaklandığı düşünülmektedir. Ayrıca, faiz oranlarının artmasıyla birlikte bazı yatırım getirilerinde azalma olmuştur.

Şekil 1'deki veriler küresel sigorta sektörünün ekonomiye ve kriz dönemlerine duyarlılığını ortaya koymaktadır. Küresel finansal krizler, ekonomik dalgalanmalar ve pandemi gibi olaylar, sigorta şirketlerinin varlık büyüklüğünde dalgalanmalara yol açmıştır. Ancak genel trend, uzun vadede büyüme yönündedir. Bu durum, sigorta sektörünün ekonomik krizlere dayanıklı olduğunu ve risklere karşı koruma sağlama özelliğiyle talep gördüğünü göstermektedir.

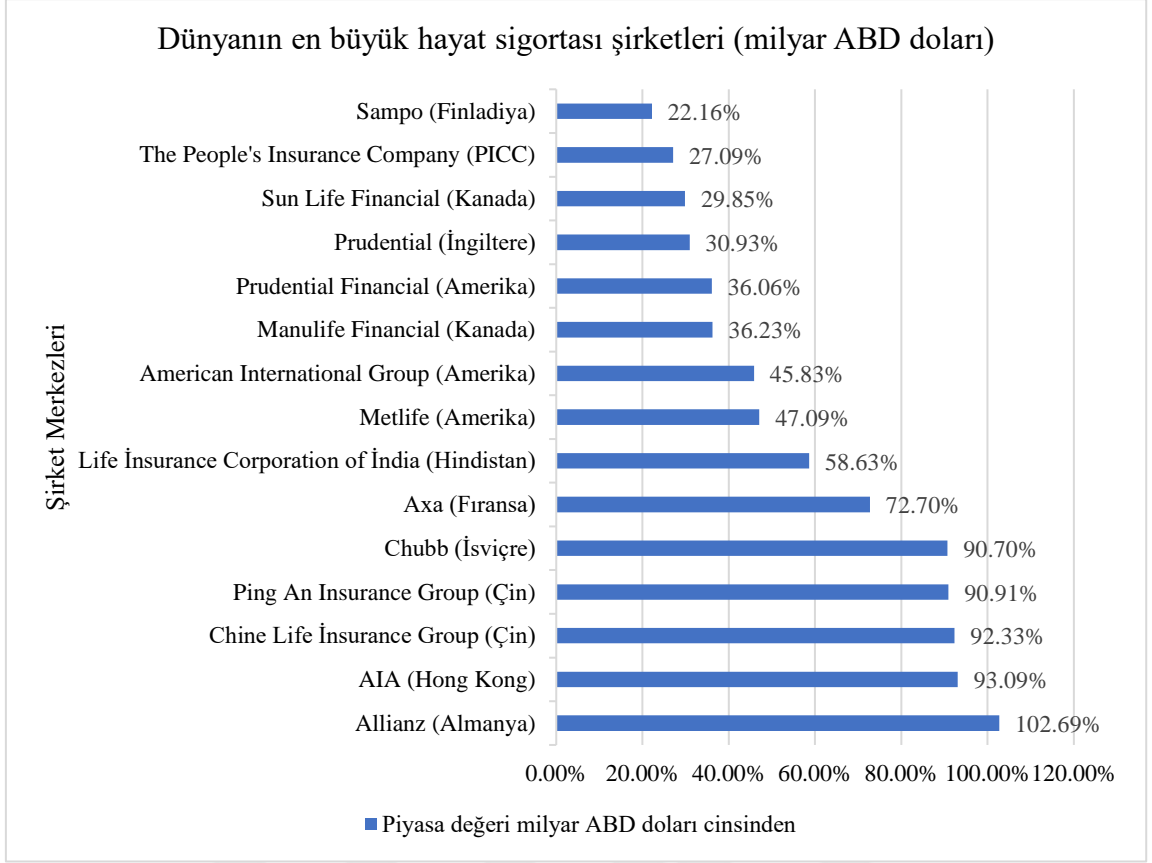


Şekil 1. 2002-2022 Dönemi dünya çapındaki sigorta şirketlerinin toplam varlık değerlerindeki yıllık değişimi. (Milyar ABD doları cinsinden)

Kaynak: Statista

Şekil 2’de, Aralık 2023 itibarıyla piyasa değerine göre dünyanın en büyük hayat sigortası şirketleri milyar ABD doları cinsinden sıralanmıştır. Bu şirketler, küresel ölçekte sigorta sektöründe en yüksek piyasa değerine sahip olan şirketlerdir. Öne çıkan şirketler sıralandıklarında, her bir sigorta şirketinin farklı bölgelerdeki güçlü konumunu ve uzmanlık alanlarını göstermektedir. Kuzey Amerika, Avrupa ve Asya merkezli şirketlerin piyasa değeri açısından önde olduğu görülmektedir.

Prudential Financial ve Sun Life gibi şirketler, Kuzey Amerika piyasasında güçlü bir konuma sahipken, Prudential plc, PICC ve Sampo gibi şirketler ise Avrupa ve Asya piyasalarında geniş bir müşteri tabanına sahiptir. Bu durum, sigorta sektörünün küresel anlamda çok yönlü bir yapıya sahip olduğunu ve her bölgedeki şirketlerin farklı uzmanlık alanlarıyla öne çıktığını göstermektedir. Çin ve Hindistan merkezli şirketlerin artan piyasa değerleri, Asya'nın sigorta piyasasındaki önemini vurgulamaktadır. Allianz, AIA Group ve China Life gibi şirketler, küresel piyasada geniş müşteri tabanları ve yenilikçi sigorta çözümleri ile öne çıkmaktadır.



Şekil 2. Aralık 2023 itibarıyla piyasa değerine göre dünyanın en büyük hayat sigortası şirketleri (milyar ABD doları)

Kaynak: Statista

4.1.3. Türkiye ve küresel sigorta şirketlerinin sermaye büyüklükleri

Risk esaslı sermaye, finansal kuruluşların karşılaştıkları risk düzeylerine göre yeterli miktarda sermaye bulundurmalarını şart koşan bir düzenleme modelidir. Bu yaklaşım, bankalar ve sigorta şirketleri gibi finansal kurumların muhtemel zararlarla başa çıkabilme yeteneklerini artırarak finansal sistemin genel sağlığını korumayı hedeflemektedir.

Bu çerçevede, kredi, piyasa ve operasyonel riskler gibi farklı risk türleri analiz edilerek, her bir riske karşılık gelen uygun sermaye düzeyi belirlenmektedir. Bu tür düzenlemeler, finansal kurumların sağlamlıklarını artırırken, sektör rekabeti ve sigorta alanında da belirleyici bir rol oynamaktadır (Isıyel & Bağdatlı Kalkan, 2024).

Türkiye’de hayat dışı sigorta sektörü öne çıkarken, sektördeki sermaye büyüklüğü uluslararası şirketlerle kıyaslandığında gelişme potansiyeline sahip olduğu görülmektedir. Bu analiz, küresel sigorta devlerinin büyüklük farklarını ve Türkiye'deki sektörel büyüme fırsatlarını göstermektedir. Türkiye, daha yüksek sermaye

büyükliklerine ulaştıkça uluslararası piyasada daha güçlü bir konuma gelme potansiyeline sahiptir.

Tablo 14. Küresel Ölçekte en büyük 20 sigorta şirketi (Milyar Dolar)

Sıra	Şirket	Küresel sıralama	Ülke	İşletme Sınıfı	Ciro	Karlar	Varlıklar	Piyasa değeri
1	Berkshire Hathaway	2	Amerika Birleşik Devletleri	Hayat ve hayat dışı	368,96	73.42	1 070.04	899,14
2	United Health Group	19	Amerika Birleşik Devletleri	Yaşam ve sağlık	379,49	15.36	284.21	482.86
3	Ping An Insurance Group	29	Çin	Hayat ve hayat dışı	136.07	11,78	1 654,80	105.50
4	Allianz	31	Almanya	Hayat ve hayat dışı	148.18	9,74	1 056,84	113.85
5	AXA Group	51	Fransa	Hayat ve hayat dışı	109.35	7,57	684.04	81.60
6	Life Insurance Corp. of India	70	Hindistan	Yaşam ve sağlık	97.98	4,88	561.41	73.63
7	Elevance Health	81	Amerika Birleşik Devletleri	Sağlık	171,75	6,24	111.89	127.30
8	Intesa Sanpaolo Assicura	84	İtalya	Hayat ve hayat dışı	42.21	9,12	1 006.15	74.85
9	Chubb	86	İsviçre	Hayat dışı	51,73	9,28	212.25	111.37
10	Cigna	95	Amerika Birleşik Devletleri	Yaşam ve sağlık	204.15	3,62	148.45	96.22
11	Munich Re	96	Almanya	Hayat ve hayat dışı	69,98	4,98	298.01	65.08
12	Zurich Insurance Group	98	İsviçre	Hayat ve hayat dışı	65.43	4,36	339,44	74.90
13	China Life Insurance	116	Çin	Yaşam ve sağlık	51.64	6,61	818.09	47.10
14	American International Group	131	Amerika Birleşik Devletleri	Hayat ve hayat dışı	48,96	4,83	475.56	53.45

15	Progressive	137	Amerika Birleşik Devletleri	Hayat ve hayat dışı	65.02	5,79	88.92	122.54
16	Generali Group	141	İtalya	Hayat ve hayat dışı	74.73	4,05	555.27	42.00
17	Tokio Marine Holdings	149	Japonya	Hayat ve hayat dışı	47,95	4,43	212.31	61,76
18	ING Group	153	Hollanda	Hayat ve hayat dışı	24.50	7,89	1 112.27	55.85
19	MetLife	157	Amerika Birleşik Devletleri	Hayat ve hayat dışı	67.57	2,37	677.58	52,78
20	AIA Group	161	Hong Kong	Hayat	27.51	3,76	278,81	93.73

Kaynak: Forbes

Tablo 15. Türk Sigorta Sektörü Özsermaye (Milyar TL) Miktarları

Şirketler	2019	2020	2021	2022	2023
HD Şirketleri	18,8	24,2	28,3	52	114
H/E Şirketleri	9,6	11,1	14	21	36
Toplam	28,4	35,3	42,3	73	151
Reasürans Şirketleri	2,4	3,2	4,1	8	14
Sektör	30,8	38,5	46,4	81	165

Kaynak: Tsb

Şirketlerin sermaye yeterliliği sonuçlarına göre mevcut özsermaye tutarı hem hayat dışı hem hayat/emeklilik şirketlerinde gerekli özsermaye tutarının üzerinde gerçekleşmiştir. 2023 yılı sonunda sermaye yeterlilik rasyosu hayat dışı şirketlerde %146 ve hayat/ emeklilik şirketlerinde %287 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 16. Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)

Şirketler	2019	2020	2021	2022	2023
HD Şirketleri	155	160	135	136	146
H/E Şirketleri	308	289	280	271	287

Kaynak: Sddk

4.1.4. Türk sigorta sektörünün büyüme hızı

Sigorta sektörünün son beş yıldaki bileşik büyüme oranı %20 dir. Sigorta sektörü son beş yılda brüt primler göz önüne alındığında %20'lik bileşik büyüme oranı ile büyümüştür. Sigorta penetrasyonu, hayat-dışı, hayat ve yıllık emeklilik katkı payları göz önüne alındığında %2'ler seviyesine ulaşmıştır. Sektör ağırlıklı olarak motor branşlarına odaklanmıştır. Kârlılık olarak, son yıllarda şirketler pozitif teknik kârlılık sağlamakta zorlanmakta ve ağırlıklı olarak yatırım gelirleri ile net kâr elde etmektedir.

Sektör geçmiş beş yılda %20 YBBO (Yıllık Bileşik büyüme oranı) ile büyümüş ve bir yatırım tezi oluşturulması sağlanmıştır. Birçok branşta rekabetçi piyasa koşulları sağlanmış ve sektöre önemli miktarda yabancı yatırımcı çekilmiştir. (TSB)

Türkiye Sigorta Birliği (TSB) tarafından açıklanan verilere göre, Türkiye sigorta piyasasında 2024 yılının ilk yarısında yerel para cinsinden üretilen toplam prim, bir önceki yılın aynı dönemine göre yaklaşık yüzde 81 artarak 380,4 milyar TL'ye (10,8 milyar avro) yükselmiştir.

4.1.5. Dünya sigorta sektörünün büyüme hızı

2023 yılında küresel sigorta sektörü yaklaşık %7,5 oranında büyüyerek, 2006'dan bu yana en hızlı büyüme oranına ulaştığı görülmektedir. Dünya genelindeki sigorta şirketleri hayat (2.620 milyar EUR), mülk ve kaza (P&C) (2.153 milyar EUR) ve sağlık (1.427 milyar EUR) toplamda ise 6,2 trilyon EUR prim geliri elde etmiştir. Yalnızca Son üç yılın küresel prim gelirleri 1,1 trilyon EUR artarak %21,5 lik bir artış göstermektedir.

Ancak bu büyüme oranları, yüksek enflasyonun etkisiyle nominal olarak daha yüksek görünmektedir. Reel olarak bakıldığında ise, 2020'den bu yana prim gelirlerinde %0,7 oranında sınırlı bir artış yaşandığı belirtilmektedir (Allianz Global Insurance).

2022 yılında reel olarak %3,3 büyüyen küresel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH), 2023 yılında %2,9 artış göstermiştir. GSYH'de yaşanan bu büyüme oranının etkisiyle

2023 yılında küresel sigorta talebinin %4 oranında artış göstereceği tahmin edilmektedir. Bu artışın 2024 yılında da devam edeceği beklenmektedir (KPMG).

2022'de küresel prim artışının büyük ölçüde mülk ve kaza (P&C) sigorta segmentinden kaynaklandığı gözlemlenirken, 2023 yılında sigorta sektöründeki büyümesi daha dengeli bir dağılım göstermektedir. Her üç branşta da benzer artışlar sözkonusudur. Hayat sigortası %8,4, mülk ve kaza (P&C) %7,0 ve sağlık sigortası %6,6 oranında büyüdüğü görülmektedir. Özellikle hayat sigortası segmenti, 2022'deki %3,1'lik sınırlı artışın ardından Asya piyasasındaki toparlanmayla birlikte daha güçlü bir büyüme göstermiştir.

Bu toparlanmada, küresel hayat sigortası piyasa payının %39'unu oluşturan Asya bölgesi %14,9 büyüme oranıyla öne çıkmaktadır. P&C segmentinde ise Kuzey Amerika %7,1 büyüme oranıyla en büyük piyasa konumunu koruyarak, dünya genelindeki mülk ve kaza (p&c) piyasasının %54,2'sini oluşturmaktadır (Allianz Global Insurance).

Tablo 48. 2023 yılı itibarıyla çeşitli ülkelerin hayat ve hayat dışı (non-life) sigorta segmentlerindeki büyüme oranları gösterilmektedir. Grafiğin sol tarafı hayat sigortası segmentine ait büyüme oranlarını, sağ tarafı ise hayat dışı sigorta segmentine ait büyüme oranlarını göstermektedir. Her bir segmentteki büyüme oranları, o ülkelerin ekonomik koşulları, sigorta bilinci, regülasyonlar ve ürün çeşitliliği gibi faktörlerden etkilendiği düşünülmektedir.

İspanya, Norveç ve Şili gibi ülkeler, hayat sigortası segmentinde yüksek büyüme oranlarına sahiptir. Bu ülkelerde hayat sigortası ürünlerine yönelik artan talep ve ekonomik faktörler etkili olmuştur. Lüksemburg, Finlandiya ve Mısır gibi ülkelerde hayat sigortasında negatif büyüme görülmektedir.

Bu durum, demografik faktörler, düşük talep veya piyasa doygunluğu gibi nedenlerle açıklanabilmektedir. Litvanya, Estonya ve Letonya gibi Doğu Avrupa ülkeleri, hayat dışı sigortada hızlı büyüme oranlarına sahiptir. Bu ülkelerde altyapı yatırımları, otomobil sigortasına olan talep ve yeni sigorta ürünleri gibi faktörler etkili olmuştur.

Ek 2. Tablo 48, 2023 sonrası çeşitli ülkelerin hayat ve hayat dışı sigorta segmenti büyüme oranlarını göstermektedir. Ülkeler arasında sigorta segmentlerinde belirgin farklılıklar olduğunu göstermektedir.

Gelişmekte olan ülkeler hem hayat hem de hayat dışı sigorta segmentlerinde daha yüksek büyüme eğilimi göstermektedir. Buna karşılık, gelişmiş ülkeler daha doygun bir piyasaa sahip olduklarından büyüme oranları daha sınırlı veya negatif görünümündedir.

4.1.6. Türkiye’de yıllık prim artış oranları

Son beş yılda hayat-dışı, hayat ve emeklilik brüt primleri yıllık %20’lik bileşik oranla büyürken, sektörün GSYH’ye %2 seviyesindeki penetrasyonu aynı gelire sahip ülkelere kıyasla düşük kalmıştır. Yine son yıllarda sektörün büyüklüğü değerlendirildiğinde hayatdışı sigortacılıkta ağırlıkla motor, hayat ve emeklilik alanında ise kredi koruma ürünleri ve teşvikler sayesinde emeklilik branşları öne çıkmaktadır.

Sektörün mevcut durumdaki önemli büyüme potansiyeli ve önümüzdeki yıllarda GSYH büyümesinin hız kazanması ile ortaya çıkacak gelişmeler dikkate alındığında, sektörün rolünün daha da kritik hale gelmesi beklenmektedir. Aynı zamanda, Türkiye nüfusunun yaş dağılımı ve nüfusun artış hızı kısa ve orta vadede sigorta talep edecek kitlenin büyüklüğü yönünden ümit vaat etmektedir.(TSB, *Strateji Raporu*, 2020-2024)

Türkiye sigortacılık sektörü 2023 yılında, brüt prim üretimini bir önceki yıla göre yaklaşık olarak %105 artırdı. Toplam hacmi 482,6 milyar TL'ye ulaştı (bkz. Şekil 6). Bu miktarın 2024 itibari ile 500 milyar TL'yi aşması beklenmektedir. Genel toplamda artış eğiliminde olan sigorta sektöründe hayat sigortası primleri %83, hayat dışı sigorta primleri ise %108 oranlarında bir büyüme gerçekleştirmiştir (Kpmg).

Grafik 3 Türk Sigorta sektörünün 2013-2023 dönemi hayat ve hayat dışı sigorta prim gelirlerindeki büyümeyi göstermektedir. Grafik 3 sektörde sürekli bir büyüme trendi yaşandığını ve özellikle son dönemlerde hızlı bir artış yaşandığını göstermektedir.

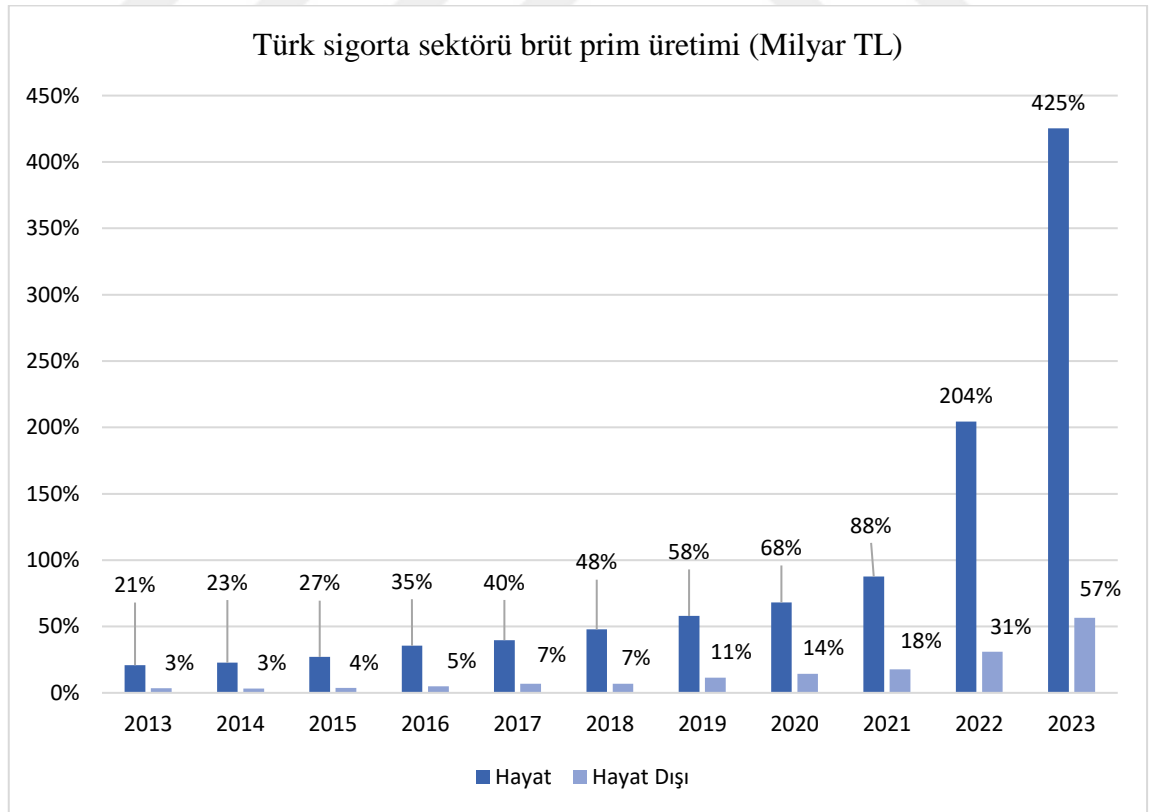
Genel Büyüme Eğilimine bakıldığında 2013 dönemi toplamda yaklaşık 26,08 milyar TL olan prim gelirlerinin, 2023 yılında 482,64 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir. Bu durum, sektördeki hızlı büyümenin ve ekonomi içerisindeki sigorta sektörüne yönelik önemin arttığının göstergesidir.

Hayat dışı sigorta segmentinin ise toplam prim gelirlerinin büyük bir kısmını oluşturduğu görülmektedir. Hayat sigortası branşın ise daha küçük bir paya sahip olmakla birlikte, son dönemlerde belirgin bir büyüme gösterttiği görülmektedir.

2023 yılında Hayat segmentinde 56,65 Milyar TL prim gelirlerine yükseldiği görülmektedir. 2021-2023 arası dönemde hem hayat hem de hayat dışı sigorta primlerin belirgin bir artış yaşanmıştır.

Bu artış, ekonomik toparlanma, artan sigorta bilinci ve poliçe talebinin büyümesi ile ilişkilendirilebilir. Hayat dışı sigortanın baskın rolü devam etmekle birlikte, hayat sigortası segmentinin de büyüme potansiyeli taşıdığı görülmektedir.

Bu durum, sektörün daha fazla çeşitlenmesine ve penetrasyon oranlarının artmasına katkı sağlayacaktır. Bu duruma Genel olarak bakıldığında sigorta sektörünün ekonomik dalgalanmalara rağmen büyümeye devam ettiğini ve Türkiye ekonomisi için önemli bir araç olmaya devam ettiğini göstermektedir.



Şekil 3. 2013-2023 Dönemi Türk Sigorta Sektörü Brüt Prim Üretimi (Milyar TL)

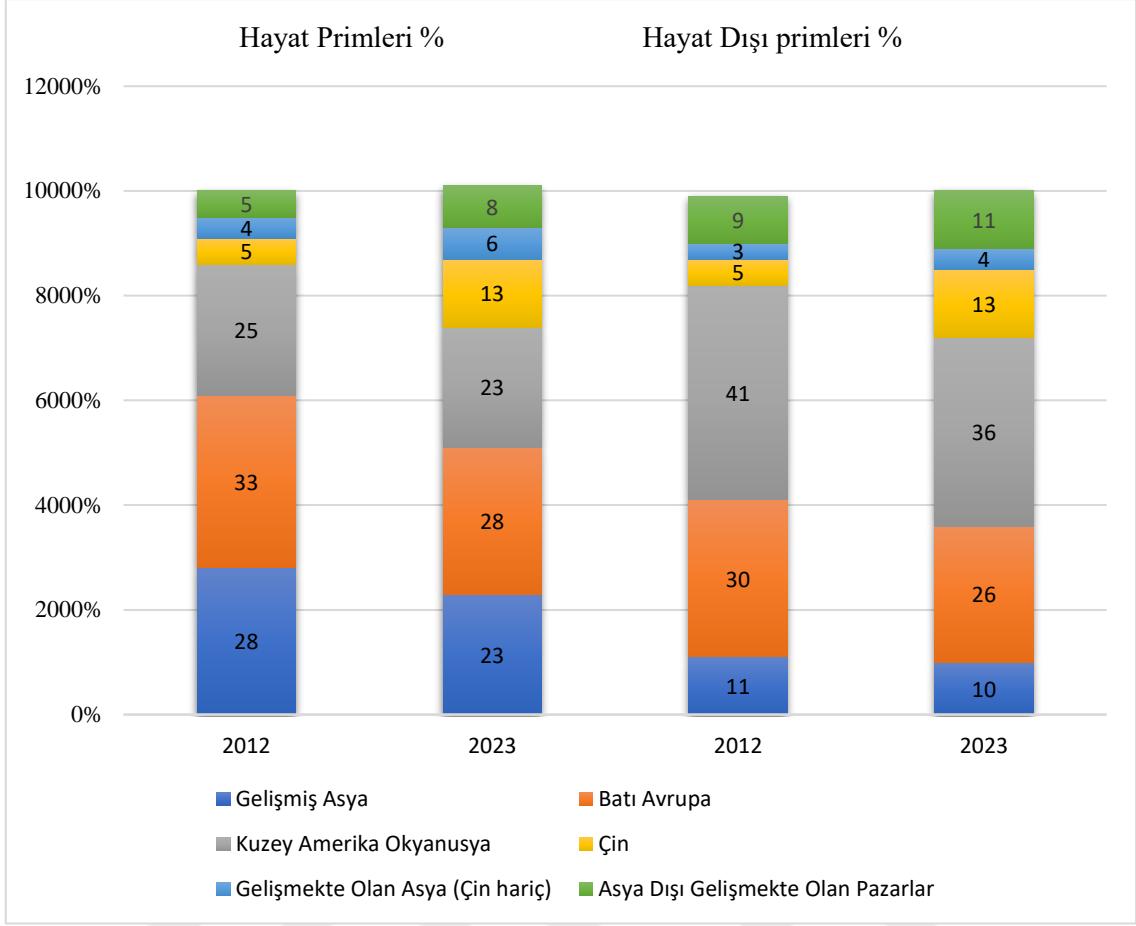
Kaynak: (TSB)

Küresel sigorta sektöründe Prim Artış Oranlarına bakıldığında, Gelişmekte olan piyasaların nüfus artışı, ekonomik büyüme ve yükselen sigorta penetrasyonu ile 2023'e kadar geçen süreçte global ölçekte yazılan toplam prim içindeki payının artması öngörülmektedir. Önümüzdeki dönemde, gelişmiş piyasalarda düşük ekonomik büyüme ve düşük faiz oranlarının organik büyümeyi engelleyici bir faktör olarak öne çıkacağı düşünülmektedir. Bu durum, sigorta şirketlerinin ürün geliştirme, fiyatlandırma stratejileri ve operasyonel süreçlerdeki yaklaşımlarını doğrudan etkileyecektir (Türkiye Sigorta Aracıları, *Sektör Araştırma Raporu*, 2023)

Şekil 4, 2012 ve 2023 yıllarında küresel sigorta sektöründeki hayat ve hayat dışı sigorta primlerinin bölgelere göre dağılımı karşılaştırılmaktadır. Bu karşılaştırma, sigorta sektöründe bölgesel piyasa paylarındaki değişiklikleri ve hangi bölgelerin daha fazla büyüme kaydettiğini göstermektedir. Latin Amerika, Afrika ve Orta Doğu gibi gelişmekte olan piyasalar, hayat dışı sigorta segmentinde de büyümeye devam etmektedir, ancak piyasa payları halen görece düşüktür.

Grafikteki veriler, Çin ve gelişmekte olan Asya ülkelerinin (Çin hariç) hem hayat hem de hayat dışı sigorta segmentlerinde hızla büyüyerek küresel sigorta piyasasında daha fazla yer aldığını göstermektedir. Bu, küresel sigorta piyasasının ağırlık merkezinin Asya'ya kaydığını ve bu bölgelerdeki ekonomik gelişmenin sigorta talebini artırdığını ortaya koymaktadır.

Öte yandan, Batı Avrupa, Kuzey Amerika ve gelişmiş Asya gibi doymuş piyasalarda büyüme oranları daha sınırlı kalmıştır, bu da sigorta şirketleri için yeni büyüme fırsatlarının büyük ölçüde gelişmekte olan bölgelerde bulunduğunu göstermektedir.



Şekil 4. Küresel Sigort Sektörü Hayat ve Hayat Dışı Yazılan Primlerin Bölgesel Dağılımı
Kaynak: Türkiye Sigorta Aracıları, *Sektör Araştırma Raporu*, 2023

Allianz Global'in raporuna göre, dünya sigorta sektörü geçen yıl 2006'dan bu yana en hızlı büyümeyi ve yıllık yüzde 7,5'lik artış kaydettiği görülmektedir. Dünya çapındaki tüm sigorta sektörü, yalnızca hayat sektöründe konsolide primlerde 6,2 trilyon EUR (6,70 t \$) toplamıştır. Benzer şekilde, Mülk ve Kaza 2,2 trilyon EUR (2,38 trilyon \$) prim geliri elde etmiştir. Sağlık ta ise 1,4 trilyon EUR (1,51 t \$) primi geliri elde etmiştir. (Allianz Se)

Son üç yılda, küresel prim geliri 1,1 trilyon EUR (1,2 \$) veya %21,5 artmıştır. Ancak, enflasyona göre ayarlandığında, gerçek primler 2020'den bu yana yalnızca %0,7 oranında artmıştır. 2023 yılında sigorta sektörünün tüm segmentlerindeki büyüme oranı 2022 yılına göre daha dengeli gerçekleşmiştir. Hayat sigortası primleri %8,4 artarken, Asya (Japonya hariç) %16,2'lik artışla, Batı Avrupa'yı geride bırakarak %30,0'lık küresel piyasa payıyla dünyanın en büyük hayat sigortası piyasası olmuştur.

Mülk ve Kaza Sigortası primleri %7,0 oranında artarken, Kuzey Amerika (%54,2 küresel pay) en büyük piyasa olmaya devam ettiği görülmektedir. Sağlık sigortası primleri %6,6 oranında artarken, Asya (Japonya hariç) %15,5 küresel piyasa payını korumuştur. Gelişmekte olan piyasaların yükselişine rağmen, ABD son on yılda küresel sigorta piyasa payını %41,3'ten %44,2'ye çıkardığı görülmektedir (Insuranceasia).

4.2. Penetrasyon Oranları

4.2.1. Penetrasyon oranı ve onu etkileyen faktörler

Ülkelerin sigorta penetrasyon oranlarına etki eden faktörler oldukça çeşitli olmakla birlikte, bu faktörler ekonomik, sosyal, politik ve kültürel dinamiklere dayanmaktadır. Aşağıda, sigorta penetrasyon oranlarına genel olarak etki eden başlıca faktörler incelenmiştir.

Ekonomik büyüklük, sigorta penetrasyonunun en önemli belirleyicilerinden biridir. GSYH'si yüksek olan ülkelerde, bireyler ve şirketler daha fazla sigorta yaptırma kapasitesine sahip olmaktadır. Zengin ülkelerde, sigorta poliçelerine olan talep genellikle daha yüksektir. Gelişmiş ekonomilerde, bireylerin ve kurumların gelir düzeyleri yüksek olduğundan hem hayat hem de hayat dışı sigortalara olan talebin arttığı görülmektedir. Örneğin, ABD, Almanya, Fransa gibi ülkelerde sigorta penetrasyonu yüksektir.

Gelişmekte olan ekonomilerde, gelir düzeylerinin daha düşük olması nedeniyle sigorta sektörü genellikle büyüme potansiyeli olan bir piyasa olarak görülmektedir. Türkiye, Hindistan, Brezilya gibi ülkelerde penetrasyon oranları düşük, ancak büyüme potansiyeli yüksektir. Gelir dağılımı, sigorta ürünlerine erişimi ve kullanımını etkilediği düşünülmektedir. Düşük gelirli kesimler sigorta ürünlerine daha az erişebilirken, yüksek gelirli kesimler sigortayı daha fazla kullanmaktadırlar. Gelir dağılımındaki dengesizlik, penetrasyon oranlarını etkilemektedir.

Faiz oranları ve enflasyon, sigorta şirketlerinin yatırım getirilerini ve operasyonel maliyetlerini doğrudan etkilemektedir. Özellikle düşük faiz oranı, sigorta şirketlerinin yatırımlarını azaltırken, yüksek enflasyon sigorta maliyetlerini artırmaktadır. Bu durumun poliçe maliyetlerine yansımaları talebin düşmesine bununda penetrasyon oranlarındaki dalgalanmalara yol açabileceği varsayılmaktadır.

Birçok ülkede trafik sigortası, deprem sigortası gibi zorunlu sigorta türlerinin uygulanması, sigorta penetrasyonunu artıran en önemli düzenleyici faktörlerden biridir.

Zorunlu sigortalar, özellikle hayat dışı sigorta segmentinde penetrasyonu önemli ölçüde etkileyeceği düşünülmektedir.

Hükümetlerin sigorta sektörünü düzenleme konusundaki etkinliği ve katı düzenlemeler, sigorta penetrasyon oranlarını artırabilecektir. Düzenleyici eksiklikler ve yetersiz denetim, sigorta sektörünün gelişimini engelleyeceği düşünülmektedir.

Sigorta poliçelerine yönelik vergi avantajları sağlanması, bireylerin ve işletmelerin sigorta yaptırma motivasyonunu artırabilmektedir. Emeklilik sigortası ve sağlık sigortası gibi branşlarında uygulanan vergi teşvikleri, sigorta bilincini ve kullanımını artıracaktır. Toplumların sigorta bilinci, sigorta penetrasyon oranlarını doğrudan etkilemektedir. Sigortanın, riskleri yönetme ve ekonomik güvenlik sağlama aracı olarak kabul edildiği toplumlarda penetrasyon oranları yüksektir. Örneğin, Japonya ve Güney Kore gibi Asya ülkelerinde sigorta bilinci yüksektir.

Bazı toplumlarda riskten kaçınma ve geleceği güvence altına alma gibi kültürel normlar, sigortayı bir zorunluluk olarak algılar. Buna karşılık, sigortanın lüks bir tüketim olarak görüldüğü veya güvensizlikle yaklaşıldığı toplumlarda sigorta penetrasyonu düşük kalabilmektedir.

Gelişmekte olan ülkelerde, aile ve topluluk destek sistemleri, sigorta ihtiyacını azaltabilmektedir. Geleneksel toplumlarda, hastalık, ölüm veya işsizlik gibi durumlarda aile desteği daha yaygın olduğundan, sigorta penetrasyonu düşük kaldığı görülebilmektedir.

Gelişmiş ülkelerde sigorta ürünleri çeşitli ve erişilebilirken, gelişmekte olan ülkelerde sigorta ürünlerine erişim genellikle sınırlıdır. Özellikle kırsal bölgelerde yaşayan insanların sigorta şirketlerine ve hizmetlerine ulaşması zor olabilmektedir. Son yıllarda dijitalleşme, sigorta sektörüne erişimi artırmıştır. Dijital sigorta çözümleri ve mobil uygulamalar, daha geniş kitlelere sigorta ürünlerini sunarak penetrasyonu artırmaktadır. Örneğin, dijital platformlar üzerinden yapılan sigorta poliçeleri, maliyetleri azaltarak daha uygun fiyatlı çözümler sunulabilmesidir.

Finansal okuryazarlık düzeyi de sigorta penetrasyonunu etkileyen önemli faktörlerden biridir. Sigortanın önemini anlayan bireyler ve işletmeler, sigorta yaptırmaya daha yatkın olurlar. Finansal okuryazarlığın düşük olduğu ülkelerde ise sigorta kullanımı sınırlı kaldığı görülmektedir.

Deprem, sel, kasırga gibi doğal afetlerin sık yaşandığı bölgelerde, hayat dışı

sigortalara olan talep artmaktadır. Bu tür bölgelerde zorunlu sigorta uygulamaları genişletilerek devreye girebilmelidir. Bu duruma örnek, Japonya gibi yüksek deprem riski taşıyan ülkelerde sigorta penetrasyon oranının yüksek olması gösterilebilir.

İklim değişikliğinin yol açtığı riskler, özellikle hayat dışı sigorta poliçelerine olan talebi artırmıştır. İklimle ilişkili felaketler, sigorta sektörü için büyük riskler oluşturur ve bireylerin daha fazla sigorta yaptırmasına neden olmaktadır.

Sağlık, işsizlik veya emeklilik gibi kamu sosyal güvenlik sistemlerinin güçlü olduğu ülkelerde, bireylerin özel sigortaya olan talebi daha düşük olabilmektedir. Örneğin, Avrupa ülkelerinde sosyal güvenlik sistemlerinin yaygın olması nedeniyle özel sağlık sigortasına olan talep sınırlı kaldığı düşünülmektedir.

Gelişmiş ülkelerde sağlık sigortası ve bireysel emeklilik planlarına talep daha yüksektir. Sağlık hizmetlerine erişim ve yaşlanma oranı yüksek olan ülkelerde, hayat sigortası ve emeklilik planlarına yönelik talepleri artırmaktadır.

Türkiye'deki durum, Türkiye geliştirmekte olan bir ülke olarak sigorta penetrasyon oranının düşük olduğu bir piyasadır. Türkiye'de penetrasyon oranının düşük olmasına etki eden başlıca faktörler şunlardır.

Türkiye'de kişi başına düşen gelir nispeten düşük olduğundan, sigorta yaptırma kapasitesi sınırlı kalmaktadır. Toplumda sigorta bilincinin yeterince gelişmemiş olması, penetrasyon oranlarının düşük olmasına yol açmaktadır. Türkiye'de sağlık hizmetlerinin büyük ölçüde kamu tarafından karşılanması, özel sağlık sigortası talebini sınırlamaktadır. Son yıllarda Türkiye'de sigorta sektörü dijitalleşme yolunda önemli adımlar atmıştır. Dijital sigorta platformları ve mobil uygulamalar, sigorta sektörünün erişimini genişletmektedir. Bu durumun, gelecekte dönemlerdeki penetrasyon oranlarına önemli bir katkı sağlayacağı görülmektedir.

Genel olarak, ülkelerin sigorta penetrasyon oranları ekonomik büyüklük, gelir dağılımı, yasal düzenlemeler, kültürel faktörler, dijitalleşme ve doğal afetler gibi birçok faktörden etkilenmektedir. Gelişmiş ülkelerde penetrasyon oranları daha yüksekken, geliştirmekte olan ülkelerde düşük kalmaktadır. Ancak geliştirmekte olan ülkelerde büyüme potansiyeli yüksektir ve bu da sigorta sektöründe yeni fırsatlar sunmaktadır.

Sigorta sektörü, ekonomik kalkınmanın önemli bir göstergesi ve destekleyicisidir. Yüksek penetrasyon oranı, ekonomideki risk yönetimi mekanizmalarının gelişmiş olduğunu göstermektedir. Sigorta, bireyleri ve işletmeleri beklenmedik finansal kayıplara

karşı korurken aynı zamanda ülke genelinde yatırım ortamını da iyileştirmektedir.

Gelişmiş sigorta sektörünün beklenmeyen ekonomik krizlerde piyasanın daha dayanıklı hale gelmesini sağlamaktadır. Doğal afetler, ekonomik krizler ve sağlık tehditleri gibi durumlarda sigorta sektörü büyük önem arz etmektedir. Hayat sigortası gibi uzun vadeli ürünler, bireylerin tasarruf alışkanlıklarını desteklemektedir. Ayrıca, sigorta şirketleri topladıkları primleri yatırımlara yönlendirerek sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunmaktadır.

4.2.2. Türkiye sigorta sektörünün penetrasyon oranı

Türkiye sigorta sektörünün penetrasyon oranı, ülkenin toplam prim üretiminin Gayri Safi Yurtiçi Hasılasına (GSYH) oranı olarak hesaplanır. Bu oran, sigorta sektörünün ekonomideki payını ve sigorta hizmetlerinin ne kadar yaygın olduğunu göstermektedir. Türkiye’de sigorta penetrasyonu, gelişmiş ülkelerle kıyaslandığında düşük seviyelerde seyretmektedir, ancak sektörün büyüme potansiyeli yüksektir.

Türkiye sigorta sektörünün, 2023’e kadar küresel ekonomik dinamiklere ve diğer gelişmekte olan piyasaların performansına benzer bir seyir izlemesi bekleniyor. Nüfus artışı, ekonomik gelişmeler ve sigorta bilincinin artması ile bu sektörün önemli ölçüde büyüyeceği öngörülmektedir.

Büyüyen piyasada rekabet edebilmek için müşteri beklentilerine uygun çözümler sunmak, ürün geliştirme stratejilerini doğru bir şekilde uygulamak ve müşteri odaklı hizmetler sunmak öncelikli hale gelecektir.

Son yıllarda Türkiye’de sigorta sektörü, ekonomik büyümenin üzerinde performans göstererek, son beş yılda yıllık ortalama yüzde 18’lik prim üretimi artışı kaydetmiştir. Ancak, sigorta primlerinin gayri safi yurt içi hasılaya oranı yüzde 1,4 düzeyinde kalmış olup, sektörün hala ciddi bir büyüme potansiyeli taşımaktadır. (Türkiye Sigorta Aracıları Sektör Araştırma Raporu, 2023b)

2023 yılı, sigorta sektörü için zorlu bir yıl olarak geride kalmıştır. Kur artışları, ekonomik dalgalanmalar, 6 Şubat depremlerinin neden olduğu hasarlar ve reasürans maliyetlerinde yaşanan artış sektörü olumsuz etkilemiştir. Bu gelişmelere rağmen, Türkiye sigorta sektörü bu dönemde gerek bireysel gerekse işletmeler bazında sağladığı güvence ile tüketicinin yanında olmaya devam etmiştir, ödenen toplam tazminat tutarı 211,5 milyar TL’ye ulaşmıştır. Sektörün en öncelikli konusu olan sigorta penetrasyon oranı son 10 yılda ilk kez %2,3 seviyesine ulaşmış ve %3’e ulaşma hedefine doğru hızla

ilerlemektedir. (TSB)

Türkiye’de sigorta penetrasyon oranı, genellikle %1,5-2 civarındadır. Bu oran, gelişmiş ülkelerde %6-8 seviyelerinde olup, Türkiye’nin bu anlamda halen gelişim alanı olduğunu göstermektedir.

Hayat Sigortası Penetrasyonu Türkiye’de toplam sigorta primleri içinde daha düşük paya sahiptir. Hayat sigortası penetrasyonu, Türkiye’de %0,2 ile %0,4 arasında değişmektedir. Hayat Dışı Sigorta Penetrasyonu, Türkiye’de hayat dışı sigorta penetrasyonu, hayat sigortasına kıyasla daha yüksek olup, %1,2 civarındadır. Bu kategoriye trafik sigortası, kasko, konut ve sağlık sigortaları gibi ürünler başı çekmektedir.

Ek 3. Tablo 49, Türkiye ve 58 ülkeye ait mülk ve kaza, hayat ve sağlık sigortaları penetrasyon oranlarını göstermektedir. Bu ülkeler hayat sigortasında çok yüksek oranlara sahip olmalarıyla dikkat çekerken, Mülk ve Kaza Sigorta segmentinde de oldukça güçlü bir penetrasyona sahiptirler.

Amerika Birleşik Devletleri ve Güney Kore, mülk ve kaza sigorta segmentinde ve yüksek penetrasyon oranlarına sahip ülkeler arasında yer almaktadır. Türkiye gibi ülkelerde, Mülk ve Kaza Sigorta piyasası daha iyi bir duruma sahip olsa da hayat sigortasında henüz istenilen seviyelere ulaşamadığı gözlemlenmektedir.

Türkiye, %1,9 penetrasyon oranı ile gelişen ülkeler kategorisinde yer almaktadır. Bu oran, özellikle mülk ve kaza alanında sigorta sektörü için iyi bir büyüme potansiyeline işaret etmektedir. Türkiye’deki hayat sigortası penetrasyonu %0,3 ile çok düşük düzeydedir, bu da sektörde hayat sigortası alanında gelişim fırsatlarına sahip olduğunu göstermektedir. %0,4’lük sağlık sigortası penetrasyon oranı da oldukça düşük kalmaktadır ancak Türkiye’nin bu segmentte gelişime açık olduğunda göstermektedir.

Türk sigorta sektörü, mülk ve kaza segmentinde daha gelişmiş bir piyasa iken hayat ve sağlık sigortalarında büyüme için büyük fırsatlar sunmaktadır.

Türkiye’de bireylerin sigorta ürünlerine yönelik farkındalığı, gelişmiş ülkelere kıyasla daha düşük seviyelerde olduğu görülmektedir. Ekonomik faktör olareak kişi başına düşen gelir seviyesi ve ekonomik dalgalanmalar, sigorta ürünlerine olan talebi sınırlamaktadır.

Türkiye’de devlet tarafından sağlanan sosyal güvenlik sisteminin, bireylerin özel

sağlık ve hayat sigortası gibi ürünlere olan talebini azaltmaktadır. Türkiye’de zorunlu sigorta uygulamaları (trafik, deprem gibi) yaygındır ancak diğer alanlarda zorunluluk olmaması, sigorta penetrasyonunu sınırlamaktadır.

Sigorta penetrasyonunu artırma stratejileri, sigorta bilincini artırmak için eğitim sistemi içinde bir yer verilmesi bunula birlikte teşvik edici kampanyalarla sigortanın faydalarını anlatan kamu spotlarıyla reklamlar düzenlenerek halkın sigorta ürünlerine olan ilgisi artırılabilir. Sigorta ürünlerine yönelik vergi muafiyetleri ve devlet katkıları artırılarak bireylerin sigorta poliçesi satın almaları teşvik edilmelidir.

Özellikle sınayi, ticari rizikoların kamu eliyle ruhsatlandırma aşamasıyla ilişkilendirilerek, sivil rizikoların ise yangın doğal afet risklerinin mecburi sigorta kapsamında işlem görülmesi penetrasyon oranına yüksek katkı sunacağı gibi, bu yapıların sigortalabilir aşamasına kadar gelen sürecin ön hazırlığın etkisiyle çevreye, ekosisteme, ekonomiye, doğaya verilecek zararların minimize edilmesine yüksek katkı sunarak sigorta farkındalığı oluşturacaktır.

Dijital platformlar ve sigorta teknolojileri (InsurTech) çözümleri kullanılarak sigorta ürünlerine erişimin kolaylaştırılması penetrasyon oranına katkı sunacaktır. Düşük maliyetli ve kısa süreli mikro sigorta ve esnek ürünler sigorta ürünlerini geliştirerek geniş bir kitleye ulaşılabilir olması penetrasyon oranına ve farkındalığa önemli katkı sunacaktır.

Türkiye’deki sağlık sistemi, kamu sağlık hizmetleri üzerine kuruludur. Ancak, bireysel sağlık sigortasına olan talebi artırmak için devlet destekleri önemli bir rol oynayabilecektir. Sağlık sigortasına olan talebin düşük olmasının iki nedeni öne çıkmaktadır.

Birincisi sigorta şirketlerinin poliçelerin ilk düzenlenmesi aşaması ya da süresi dolan poliçenin yenilenmesi aşamasında, geçmişte olan hastalıklar veya faydalanılan sağlık hizmetlerine muafiyet konulmasıdır.

Bunun hem mağduriyete hemde sektörün gelişimine engel olduğu düşünülmektedir. İkinci neden ise doğal kullanım halinde dahi bir sonraki police döneminde police primlerinin astronomik rakamlara varır bir şekilde maliyet artışlarıdır.

Bu problemin çözümünde tamamlayıcı sağlık sigortası kullanıcılarının sosyal güvenlik kapsamında olması dikkate alınarak kurumlararası bir düzenleme ile teşviki, genel sağlık sigortasında ise sosyal güvenlik sisteminde bulunan genel sağlık sigortası havuzuyla ilişkilendirilen bir teşvik ve çözümün dikkate alınması penetrasyon oranına ve

bu segmentin gelişimine katkı sunacağı düşünülmektedir.

Bireysel sağlık sigortasına yönelik teşvikler artırılabilir. Devlet, özel sağlık sigortası ürünlerine katkı sağlayarak, vatandaşların daha geniş bir sağlık güvencesine sahip olmalarını sağlayabilir. Ayrıca, işverenlerin çalışanlarına sunduğu sağlık sigortalarına yönelik vergi teşvikleri genişletilmesi penetrasyon oranlarının artışında etkili olabilecektir.

Türkiye sigorta sektöründeki penetrasyon oranı gelişmiş ülkelere kıyasla düşük seviyelerde kalsa da artan bilinç, dijitalleşme ve devlet destekleri ile bu oranların hızla artması mümkündür.

4.2.3. Dünya genelinde sigorta sektörünün penetrasyon oranı

2023'te küresel sigorta sektörü tahmini olarak %7,5 oranında büyüyerek 2006'dan bu yana en hızlı büyüme kaydedilmiştir. Allianz Global Insurance raporuna göre, bu büyüme hayat sigortası 2,620 milyar avro, mülkiyet ve kaza sigortası 2,153 milyar avro ve sağlık sigortasında 1,427 milyar avro olarak gerçekleşen prim gelirleri toplamda 6,2 trilyon avroya ulaşmıştır.

Son üç yıl içinde küresel prim gelirleri 1,1 trilyon avro artarak %21,5 büyüme göstermiştir. Reel prim artışı 2020'den bu yana %0,7 seviyesinde artış göstermiştir (Allianz SE).

2023'te küresel sigorta sektöründeki büyüme, önceki yılın aksine tüm segmentlerde dengeli bir şekilde gerçekleşmiştir. Hayat sigortası %8,4, mülk ve kaza sigortası %7,0, sağlık sigortası ise %6,6 oranında artış görülmektedir. Özellikle 2022'de yalnızca %3,1 büyüme kaydeden hayat sigortasının toparlanması dikkat çekmektedir.

Bu toparlanmanın büyük ölçüde, dünya hayat sigortası piyasasının %39'unu oluşturan Asya bölgesinde %14,9'luk büyüme görülmektedir. Mülk ve kaza sigorta segmentinde ise, Kuzey Amerika %7,1'lik artışla küresel pazar payının %54,2'sinde hakimiyet sağladığı görülmektedir (Allianz SE)

Dünya genelindeki çeşitli ülkelerin sigorta penetrasyonu incelenmiştir. Penetrasyon sigortacılık sektörü tarafından yaratılan primlerin GSYH'ye oranı şeklindedir.

Ek 4. Tablo 50, 2020-2022 döneminde seçilmiş ülkelere ait hayat ve hayat dışı sigorta penetrasyon oranlarını göstermektedir.

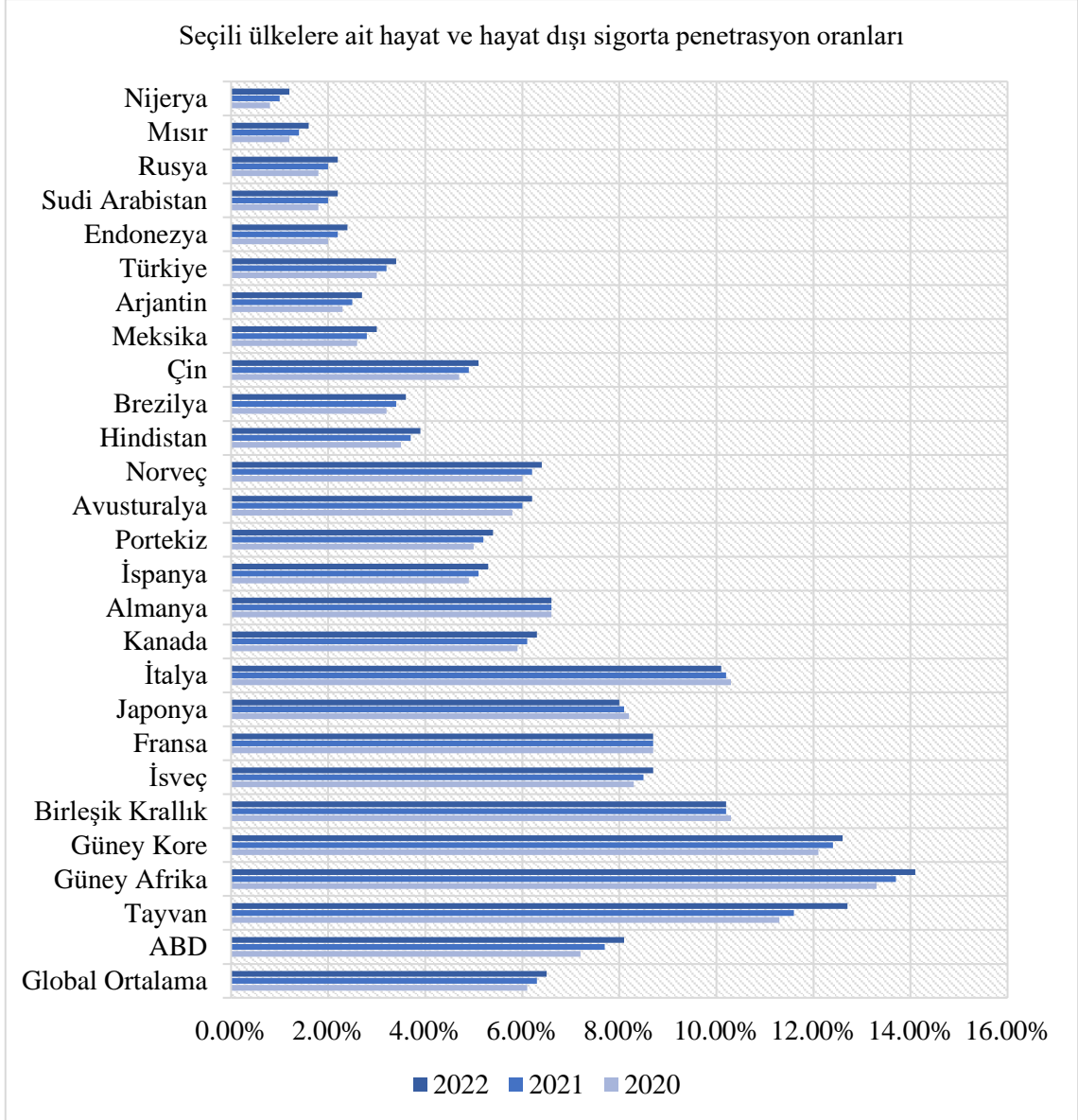
Şekil 5 2020, 2021 ve 2022 dönemi seçili ülkelere ait hayat ve hayat dışı sigorta penetrasyon oranları karşılaştırılmaktadır. Sigorta penetrasyonu, ülkelerin sigorta sektörünün ekonomik büyüklüğünü gösteren önemli bir ölçüttür.

Gelişmiş ülkeler genellikle daha yüksek sigorta penetrasyon oranlarına sahipken, gelişmekte olan ülkelerde bu oranlar daha düşük seviyelerde kalmaktadır. Bununla birlikte, Hindistan, Brezilya ve Türkiye gibi ülkeler sigorta penetrasyonu açısından önemli ilerlemeler kaydetmektedir.

Gelişmiş ülkelerde sigorta penetrasyonunun yüksek olması, halkın sigorta bilincinin artmış olduğunu ve ekonominin sigorta sektörüne olan bağımlılığını göstermektedir. Özellikle hayat sigortası ürünlerinde güçlü bir talep bulunmaktadır.

Gelişmekte olan ülkelerde ise sigorta penetrasyonu artış eğilimindedir, ancak henüz gelişmiş ülkeler seviyesine ulaşmamıştır. Bu ülkelerde sigorta sektörünün büyümesi için ciddi potansiyel bulunmaktadır.

Sonuç olarak, dünya genelinde sigorta sektörü büyümeye devam etmektedir ve ülkeler arasındaki farklar sigorta sektörünün gelişim seviyesini yansıtmaktadır.



Şekil 5. Seçilmiş ülkeler için hayat ve hayat dışı sigorta penetrasyon oranları

Kaynak; Statista

Şekil 5'te yer alan 2020-2022 döneminde dünya çapında seçili ülke ve bölgelerde hayat ve hayat dışı sigorta penetrasyon oranı incelendiğinde 2022 yılında Amerika Birleşik Devletleri'nde sigorta primlerinin GSYH'nin yaklaşık %12'sini oluşturmasıyla sektörde en yüksek seviyeye ulaştığı görülmektedir. Sigorta penetrasyonu, bir ülkenin sigorta sektörünün ne kadar gelişmiş olduğunu gösteren bir ölçüttür ve bir yıldaki toplam sigorta primlerinin gayri safi yurtiçi hasılaya oranı olarak hesaplanmaktadır.

Bu dönemde Tayvan'daki sigorta penetrasyonu %11,4 seviyesinde olduğu görülmektedir. Bu da Tayvan'da yazılan sigorta primlerinin, GSYH'nin onda birinden fazlasına ulaştığı anlamına gelmektedir. Tayvan'daki bu yüksek sigorta penetrasyon

oranı, ülkenin Finansal Denetleme Komisyonu'nun (FSC), halkın sigorta kapsamlarının ihtiyaçlarına uygun olup olmadığını kontrol etmesi konusunda uyarılarda bulunmasına neden olmuştur.

Tayvan'ın GSYH'si 2010 yılından bu yana istikrarlı bir şekilde artmış ve bu artışın 2027'ye kadar sürmesi beklenmektedir. Tayvan'ın sigorta piyasası, mülk ve kaza sigortası şirketlerinin sayısı bakımından son on yılda istikrarını korumuştur. Ancak, hayat sigortası piyasası bu süreçte daha fazla dalgalanma yaşamıştır. Tayvan'ın nüfusundaki artış, sigorta müşterilerinin sayısını yükseltmiş olsa da, bu trendin 2025 yılından sonra tersine dönmesi öngörülmektedir (Statista 2022).

Türkiye'nin sigorta penetrasyonu incelendiğinde, 2020'den 2022'ye kadar hafif bir artış gözlemlenmektedir. Türkiye 2020'de yaklaşık %2,5 civarındayken, 2022'de bu oran %3'ü bulmaktadır. Türkiye, gelişmekte olan bir ülke olarak sigorta sektöründe büyümekte olan bir potansiyele sahip olmakla birlikte, gelişmiş ülkelerdeki sigorta penetrasyon oranlarına kıyasla hala daha düşük seviyelerde kalmaktadır. Bu artış, Türkiye'de sigortacılığın giderek daha fazla benimsendiğini ve sigorta sektörüne olan talebin arttığını göstermektedir.

Bununla birlikte, Türkiye'nin diğer ülkelerle karşılaştırıldığında, örneğin ABD ve Tayvan gibi yüksek sigorta penetrasyonuna sahip ülkelere kıyasla düşük seviyede olduğu görülmektedir. Ancak bu fark, Türkiye'de sigortacılık alanında gelişme potansiyelinin yüksek olduğu anlamında gelmektedir. Türkiye'deki sigorta sektörü, ekonominin büyümesi ve bireylerin sigortaya olan farkındalığının artmasıyla birlikte önümüzdeki yıllarda daha fazla büyüme göstereceğine işaret etmektedir

Ek 5. Tablo 51 2013-2022 dönemi OECD ve OECD dışı Ülkelere ait penetrasyon oranlarını göstermektedir. Ülkelerin ekonomik koşulları, sigorta sektörlerinin gelişimi ve sigorta penetrasyon oranlarının neden farklılaştığını daha açık ve ayrıntılı bir şekilde görmekteyiz. Sigorta penetrasyonu dünya genelindeki ülkeler arasında büyük farklılıklar göstermektedir.

Gelişmiş ülkelere örnek Lüksemburg 2013-2022 döneminde dünyanın en yüksek sigorta penetrasyonuna sahip ülkedir. 2022'de %31,94 oranında sigorta penetrasyonu bulunmaktadır. Bunun nedeni, Lüksemburg'un küçük düzenlemeye rağmen büyük bir finans merkezi olması, sigorta bilinirliği, alım gücü, sigorta satış kanalları ve uygulamaları etkilidir. Hayat sigortasında bu piyasada önemli bir yere sahiptir.

Dünya çapında sigorta penetrasyon oranları, ülkelerin ekonomik gelişmişlik düzeyine, sigorta bilincine ve sosyal güvenlik sistemlerine bağlı olarak çeşitlilik göstermektedir. Gelişmiş ülkelerde sigorta penetrasyonu daha yüksek oluşunun, gelişmekte olan ülkelerde ise sigorta bilincinin düşük olması, ekonomik rejimler ve gelir seviyesi ile ilişkili olduğu düşünülmektedir.

Şekil 6'da görüleceği üzere, 2011-2020 yılları arasında dünya çapında Avrupa, Asya-Pasifik, Kuzey Amerika, Latin Amerika & Karayipler ve Orta Doğu ve Afrika olarak beş farklı bölgede yazılan sigorta primlerinin nasıl şekillendiğini dolar cinsinden göstermektedir.

Şekil 6 bölgesel ve yıllık olarak analiz edildiğinde Avrupa'nın her yıl önemli bir paya sahip olduğu görülmektedir. 2011'den 2020'ye kadar genel olarak yükselen bir eğilim görülmektedir. Avrupa'daki sigorta piyasası oldukça güçlüdür, bu nedenle grafikte önemli bir yer kaplamaktadır.

Şekil 6, 2011-2020 yılları arasında dünya sigorta primlerinin bölgesel dağılımını göstermektedir. Grafikte, çeşitli bölgelerin (Avrupa, Asya-Pasifik, Kuzey Amerika, Latin Amerika & Karayipler, Orta Doğu ve Afrika) toplam sigorta primleri üzerindeki katkıları yıllık bazda izlenebilmektedir. Grafikte dikkat çeken noktalara bakıldığında 2011-2020 yılları arasında dünya genelinde toplam sigorta primleri sürekli bir büyüme göstermektedir. Avrupa, küresel sigorta primlerinde önemli bir paya sahiptir ve 2011'den 2020'ye kadar bu pozisyonunu korumuştur.

Asya-Pasifik bölgesi, grafikte büyüme kaydeden en önemli bölgelerden biridir. Bu durum, Çin ve Hindistan gibi ekonomilerin büyümesi ve Asya-Pasifik bölgesindeki sigorta talebinin artmasıyla ilişkilendirilebilmektedir. Kuzey Amerika, özellikle ABD, sigorta sektöründe önemli bir paya sahiptir.

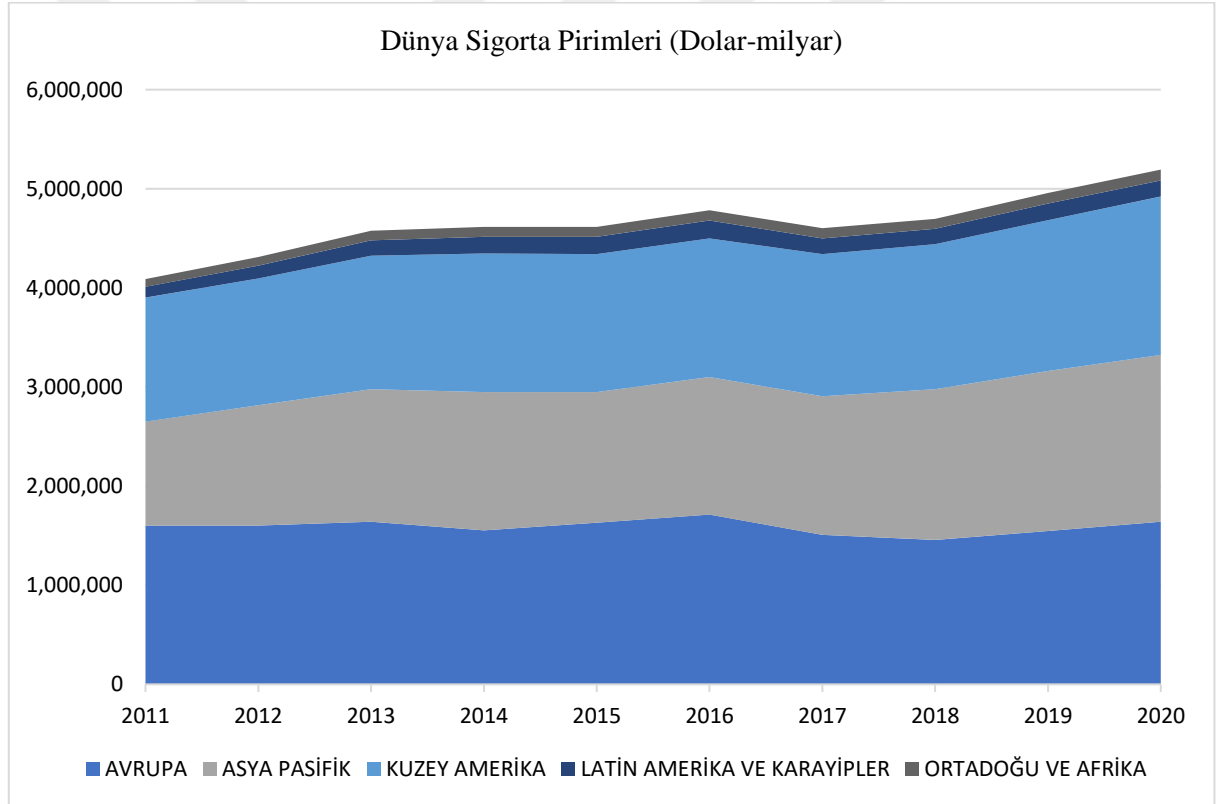
Şekil, bölgenin prim büyüklüğünün istikrarlı bir şekilde arttığı görülmektedir. Orta Doğu ve Afrika bölgeleri sigorta sektöründeki en küçük paya sahip olan bölgelerdir.

Asya-Pasifik bölgesinde sigorta primlerindeki hızlı büyüme dikkat çekicidir. Bu durum, Çin ve Hindistan gibi ülkelerdeki ekonomik büyüme, artan sigorta bilinci ve genişleyen orta sınıf ile ilişkilendirilebilmektedir. Asya-Pasifik, dünya genelinde en hızlı büyüyen sigorta piyasası olarak öne çıkmakta, bu da küresel sigorta sektörü için bu bölgenin stratejik önemini artırmaktadır.

Kuzey Amerika ve Avrupa, küresel sigorta sektörünün en büyük oyuncularına olmaya devam etmektedir. Latin Amerika, Orta Doğu ve Afrika bölgeleri, diğer bölgelere kıyasla daha küçük piyasalar olarak kalmaya devam etmektedir. Bu bölgelerde sigorta bilincinin düşük olması, ekonomik sorunlar ve sınırlı sigorta erişimi, bu sınırlı büyümenin sebepleri arasında sayılabilmektedir.

Küresel sigorta sektörü, 2011-2020 yılları arasında önemli bir büyüme göstermiştir. Asya-Pasifik bölgesi, bu dönemdeki büyümenin en önemli kaynağı olurken, Avrupa ve Kuzey Amerika gibi gelişmiş piyasalar istikrarlı bir büyüme sergilemiştir.

Sigorta sektöründe gelişmiş piyasalar kadar gelişmekte olan piyasaların da önemini artırmakta ve özellikle Asya-Pasifik gibi bölgelerin gelecekte daha fazla büyüme potansiyeline sahip olduğunu göstermektedir.



Şekil 6. 2011-2020 dönemi Dünya sigorta primleri (milyar usd).

Yoğunluk = Doğrudan yazılan Brüt primler / nüfus = kişi başına ortalama primler

Nüfus = Doğrudan yazılan primler / GSYH

Kaynak: <https://www.insuranceeurope.eu/statistics>

Şekil 6'da küresel sigorta sektöründe Brüt Yazılan Primler (GWP) ile nominal Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) arasındaki ilişki gösterilmektedir. Hem sigorta sektörü hem de küresel ekonomi, zaman içerisinde önemli değişiklikler yaşamıştır.

Şekil 7 2014-2023 yılları arasında küresel sigorta primlerinin ve küresel ekonominin yıllık büyüme oranlarını karşılaştırmaktadır. 2014-2017 döneminde, küresel sigorta sektörü, her yıl %3-5 arasında bir büyüme göstermiştir.

Dünyadaki küresel GSYH'da benzer bir hızla büyüdüğü görülmektedir. Bu durum, sigorta sektörünün küresel ekonomiyle paralel bir büyüme sergilediği bir performansı göstermektedir.

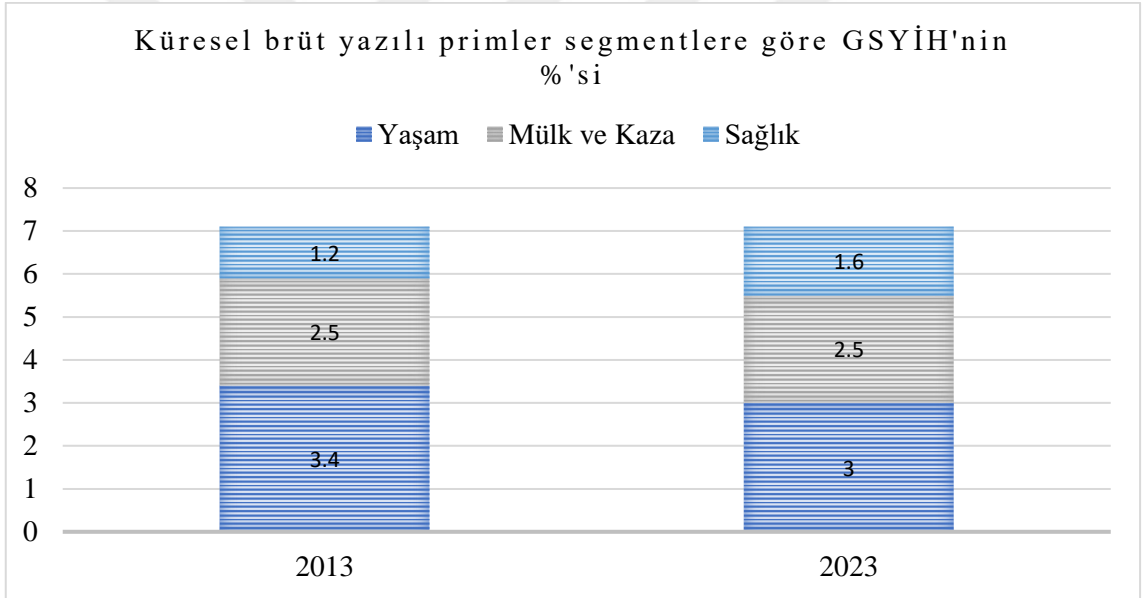
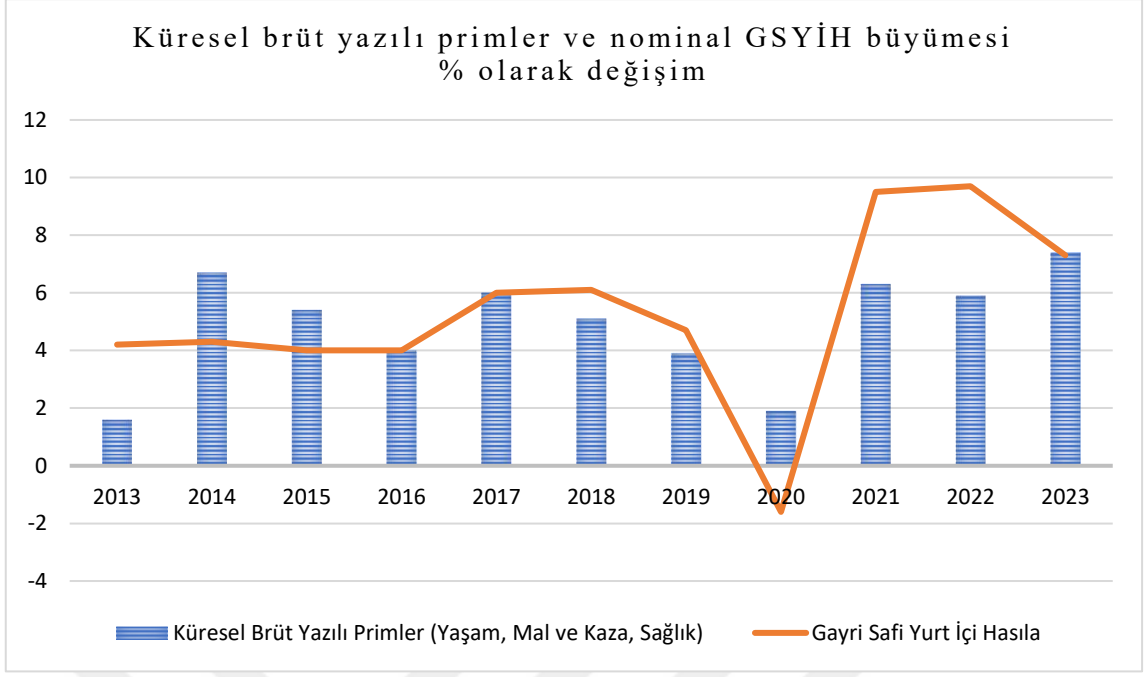
Şekil 7 de 2013 ve 2023 dönemi mal, kaza, hayat ve Sağlık segmentinde Brüt Yazılan Primlerin (GWP) GSYH oranlarını göstermektedir. Küresel sigorta sektörü, 2023 yılında tahmini olarak %7,5 büyüdüğü görülmektedir. 2006'daki Küresel Mali Kriz öncesinden bu yana en hızlı büyüme oranı kaydedilmiştir. Son on yılın ortalama büyüme oranı ise %4,9 seviyesinde gerçekleşmiştir (2013-2023 yılları arasındaki bileşik yıllık büyüme oranı).

Bu büyüme ile birlikte dünya genelindeki sigorta şirketleri, hayat, mülk ve kaza ve sağlık sigortası primleri toplamda 6 trilyon avroyu geçmektedir. Hayat sigortası segmenti, 2.620 milyar avro ile en büyük payı alırken, bunu 2.154 milyar avro ile mülk ve kaza, 1.427 milyar avro ile sağlık sigortası izlemektedir. Son üç yılda küresel prim gelirleri toplamda 1,1 trilyon avro artarak %21,5'lik bir büyüme görülmektedir.

Ancak bu büyük artış, yüksek enflasyon koşullarında gerçekleştiği için reel anlamda daha düşük bir tablo ortaya çıkmaktadır. Gerçek prim büyümesi, 2020'den bu yana sadece %0,7 artış göstermektedir.

Sigorta penetrasyonu (primlerin GSYH'ye oranı) ise ciddi bir değişim göstermeyerek %7,1 seviyesinde kalmıştır. Bu oran, on yıl öncesine yakın düzeydedir. Ancak segmentler arasında önemli farklılıklar dikkat çekmektedir. Sağlık sigortası son on yılda önemini artırırken, mülk ve kaza sigortası yerini korumayı başardığı görülmektedir. Buna karşın hayat sigortası segmenti, düşük faiz oranlarının etkisinden kurtulmakta zorlanarak ciddi bir düşüş yaşadığı görülmektedir.

Daha geniş bir perspektiften bakıldığında, hayat sigortasındaki kayıp daha belirgin hale gelmektedir. 2006 yılında, hayat sigortası segmentinin küresel penetrasyon oranı %4,3 iken, 2023 itibarıyla bu oran %3,0 seviyesine gerilemiştir. Bu durum, hayat sigortası segmentinin son yıllarda karşılaştığı zorlukları açıkça ortaya koymaktadır.



Şekil 7. Küresel GSYH Büyüme

EUR'ya dönüşüm 2023 döviz kuru esas alınarak yapılmıştır.

Kaynaklar: Ulusal finansal denetim otoriteleri, sigorta birlikleri ve istatistik ofisleri, Axco, LSEG Datastream, Allianz Research.

4.2.4. Ülke bazında penetrasyon oranlarının karşılaştırılması

Ülke bazında penetrasyon oranları karşılaştırılırken Ek 3. Tablo 49. da 58 ülkeye ait mal ve kaza, hayat ve sağlık sigorta penetrasyon oranları görülmektedir. Her ülkenin sigorta penetrasyonu oranlarındaki değişiklikleri ve bu değişikliklerin neden olabileceği

faktörleri değerlendirmek oldukça önem arz etmektedir. Aşağıda, ülkeler bazında genel bir değerlendirme yapılmıştır.

Türkiye'nin sigorta penetrasyonu (%2,6) dünya ortalamasının altında kalmaktadır, özellikle hayat (%0,3) ve sağlık (%0,4) sigortası alanında çok düşük seviyelerdedir. Mal ve Kaza segmenti (%1,9) ise gelişmekte olan piyasalara göre ortalama bir seviyededir. Türkiye, sigorta penetrasyonunu artırmak için özellikle hayat ve sağlık sigortası alanlarında önemli fırsatlar barındırmaktadır. Gelişmiş ülkelerde bu oranlar daha yüksekken, Türkiye gibi ülkelerde sigorta bilincinin artırılması, sektörün büyümesine katkı sağlayabilecektir.

Yüksek penetrasyon oranlarına sahip ülkeler, sigorta sektöründe daha olgunlaşmış, geniş kapsamlı ürünlere sahip piyasalardır. Türkiye gibi ülkelerde ise bu oranların düşük olması, özellikle hayat ve sağlık sigortası segmentlerinde büyük bir potansiyel olduğuna işaret etmektedir.

Ek 3 Tablo 49'daki 2023 yılı itibariyle 58 ülkedeki mal ve kaza, hayat ve sağlık sigorta penetrasyon oranlarına ait veriler analiz edildiğinde toplamda en yüksek penetrasyon oranına Hong Kong (%17,6), Güney Afrika (%15,6), Güney Kore (%14,9), Tayvan (%10,4) gibi Asya ülkelerinin sahip oldukları görülmektedir.

Düşük penetrasyonlu ülkeler ise Nijerya (%0,3), Laos (%0,6), Pakistan (%0,8) ve Mısır (%0,8) gibi ülkeler göze çarpmaktadır. Türkiye'nin ise toplam penetrasyon oranının %2,6 olduğu görülmektedir. Türkiyenin penetrasyon oranlarına segmentler bazında bakıldığında mal ve kaza %1,9, hayat %0,3, sağlıkta ise %0,4 tür. Türkiye Avrupa ülkeleri (Danimarka %9,8, Fransa %10, İsviçre %6,9) ve Asya'daki yüksek penetrasyonlu pazarlardan (Hong Kong %17,6, Japonya %9,9) kıyaslandığında oldukça düşük seviyelerde kaldığı görülmektedir.

Avrupada Fransa (%10), Birleşik Krallık (%10,6) sigorta penetrasyonunda ön plana uygundur. Asyada ise Hong Kong, Japonya, Güney Kore ve Tayvan gibi ülkelerde yüksek hayat sigortası penetrasyonu ile öne çıkmaktadır. Asya'nın gelişen pazarlarından (Hindistan: %3,9, Çin: %4,1) büyüme oranları ile göze çarpmaktadır. Afrikaya bakıldığında Güney Afrika'nın (%15,6) gibi yüksek bir penetrasyon oranı dikkat çekmektedir. Kuzey Amerikada ABD (%10,9), gibi bir oranla hayat ve sağlık sigortaları segmentinde güçlü performans ile lider durumdadır. Kanada ise (%7,6) bir Penetrasyon oranına sahip olduğu görülmektedir.

4.3. Piyasa Büyüklüğü

Türkiye sigorta sektörü, 2023 yılı sonu itibarıyla yaklaşık 500 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır. KPMG'nin 2024 yılı "Sigorta Sektörel Bakış" raporuna göre, sektör 2023 yılında brüt prim üretimini bir önceki yıla göre yaklaşık %105 artırarak toplam hacmini 482,6 milyar TL'ye çıkarmıştır. (KPMG) Bu büyüme, sektörün finansal sistemdeki önemini ve gelişen ülke dinamiklerine paralel olarak yüksek büyüme potansiyelini koruduğunu göstermektedir.

Sektördeki Şirketlerin 2023 yılı aralık sonu itibarı ile toplam prim üretimleri geçen yılın aynı dönemine göre %106,8 artış göstererek Toplamda 485.920.456.472 TL prim üretimi gerçekleştirdiği görülmektedir (TSB).

2023 yılı sonu itibarıyla yaklaşık 500 milyar TL büyüklüğe ulaşan Türk sigorta sektörü, finans sektörümüzün en önemli alanlarından biri olarak öne çıkmaktadır. Ülkenin değişen dinamikleriyle uyumlu şekilde büyüme potansiyelini koruyan sektör, gelirlerin sınırlı olması nedeniyle potansiyelinin tam olarak altında bir performans sergilemektedir. Aktif büyüklükteki hızlı artış ve destekleyici adımlara rağmen, sektörün gelişim sürecinde hala kat etmesi gereken önemli bir yol olduğu net bir şekilde görülmektedir. (Uzun, 2024)

Ek 6. Tablo 52 2023 2022 dönemi Türkiyede faaliyet veren sigorta şirketlerinin hayat ve hayat dışı sigortalara ait toplam prim üretimleri, Piyasa payı ve Prim Değişim oranlarını göstermektedir. 2023 yılı, Türkiye hayat dışı sigorta sektörü için nominal olarak %110,31'lik bir büyüme göstermiştir. Ancak, yüksek enflasyon ortamı nedeniyle reel büyüme oranına bakıldığında zaman %27,64 büyüme gerçekleşmiştir.

İlk 10 sigorta şirketi pazarın %70,39'unu, ilk 20 Sigorta Şirketinin ise %89,52'sine sahip olduğu görülmektedir. Bu durum sektördeki büyük şirketlerin pazarda hakimiyetinin sürdürdüğünü göstermektedir. Özellikle Türkiye Sigorta AŞ, Allianz Sigorta AŞ ve Anadolu Anonim Türk Sigorta gibi şirketler sektörde önemli paya sahip olup, hızlı büyümeleriyle dikkat çekmektedir.

Küçük ve orta ölçekli şirketler ise sektördeki rekabeti artırmak için güçlü büyüme oranları yakalamışlardır. Özellikle, Quick Sigorta AŞ, Hepiyi Sigorta AŞ ve AcnTurk Sigorta AŞ gibi şirketler yüksek büyüme oranları ile sektördeki konumlarını güçlendirmektedir. Genel olarak, sektör dinamiklerinin büyük oyuncular etrafında

yoğunlaştığı ve yeni şirketlerin yüksek büyüme oranları ile piyasaa hareketlilik kazandırdığı görülmektedir.

2023 yılı hayat sigortası sektöründe faaliyet gösteren şirketlerin piyasa paylarını, toplam üretimlerini ve bir önceki yıla göre değişim oranlarını göstermektedir. Sektörün büyüme oranları ve şirketlerin performansları, nominal ve reel değişim oranlarına göre değerlendirilmiştir. Bu durumda negatif reel büyüme yaşayan şirketler, Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ, Bereket Emeklilik ve Hayat AŞ ve Demir Sağlık ve Hayat Sigorta gibi bazı şirketler, yüksek enflasyon ortamında reel büyüme oranlarının negatif olduğu gözlenmektedir. Bu şirketlerin reel büyüme kaybı yaşamaları, maliyet yönetimi ve fiyatlandırma stratejilerini yeniden gözden geçirmeleri gerektiğini göstermektedir.

2023 yılında hayat sigortası sektörü nominal olarak %83,72 büyüyerek toplam 56,7 milyar TL' civarı bir büyüklüğe ulaşmıştır. Ancak, yüksek enflasyon nedeniyle reel büyüme %11,50 ile sınırlı kalmıştır. Sektördeki yoğunlaşmaya bakıldığında ilk 10 şirketin piyasa payının %93,27'sini kontrol etmesi dikkat çekmektedir. İlk sıralarda yer alan Türkiye Hayat ve Emeklilik, AgeSA ve Anadolu Hayat Emeklilik gibi büyük şirketler, sektördeki büyümenin büyük kısmını oluşturmaktadır. Küçük ve orta ölçekli şirketler ise bu rekabet ortamında paylarını artırmak için yüksek büyüme oranlarına ihtiyaç duymaktadır.

Genel olarak, sektörün büyümesi olumlu görünse de reel büyüme oranlarının sınırlı kalması sektörün karşılaştığı zorlukları göstermektedir. Şirketler, maliyet yönetimi, yenilikçi ürün geliştirme ve müşteri odaklı stratejilerle piyasa paylarını korumak ve artırmak için çaba göstermektedir.

Hayat ve hayat dışı sigorta sektörlerinin 2023 yılı performansına dair bir karşılaştırma yaparken, her iki sektörün üretim, büyüme oranları ve piyasa payı dinamiklerine odaklanılmıştır. Bu analiz, Türkiye'deki sigorta sektörünün genel görünümünü anlamaya yardımcı olacak ve sektördeki büyüme trendlerini ortaya koyacaktır.

Yatırım ve rekabet dinamiklerine bakıldığında hayat sigortası alanında daha az rekabet olduğu ve piyasam büyük şirketler tarafından yoğun olarak kontrol edildiği görülmektedir. Özellikle Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ ve AgeSA Hayat ve Emeklilik AŞ, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi gibi büyük şirketler piyasam önemli kısmını elinde bulundurmaktadır.

Hayat dışı sigorta sektöründe ise daha fazla rekabet bulunmakta ve birçok yeni şirket piyasada kendine yer bulmaktadır. Bu da sektörün genel büyüme trendine katkı sağlamaktadır. Örneğin, AcnTurk Sigorta AŞ %475,95 gibi yüksek bir reel büyüme oranıyla sektörün dinamik yapısını yansıtmaktadır. Türkiye sigorta sektöründe, hayat dışı sigorta segmenti daha yüksek bir büyüme oranı sergilemiş ve daha geniş bir rekabet ortamına sahip olmuştur.

Hayat sigortası segmenti ise daha yoğun bir piyasa yapısına sahip olup, büyük oyuncuların hakimiyetinde kalmaya devam etmektedir. Hayat dışı segmentte yeni şirketlerin yükselmesi ve bazı şirketlerin hızlı büyümesi, sektörün gelecekte daha dinamik ve rekabetçi bir yapıya sahip olabileceğini göstermektedir.

Genel bir değerlendirme yapıldığında, hayat dışı sigorta sektörü 2023 yılında daha güçlü bir performans sergilerken, hayat sigortası sektörü büyümeye devam etmekle birlikte enflasyonun etkisi nedeniyle daha sınırlı bir reel büyüme göstermiştir. Bu durum, iki sektörün ekonomik şartlardan farklı şekilde etkilendiğini ve gelecekte de farklı büyüme dinamiklerine sahip olabileceğini ortaya koymaktadır.

4.3.1. Türkiye’de sigorta piyasasının büyüklüğü

Türk sigorta sektörü son on yılda önemli bir büyüme göstermiştir. Bu büyüme, yabancı yatırımların artışı, sigorta ürünlerine yönelik farkındalığın artması ve düzenleyici gelişmeler gibi faktörler tarafından desteklenmiştir. En son veriler ışığında, Türk sigorta sektörünün piyasa büyüklüğü hem hayat sigortası hem de hayat dışı sigortaları kapsayan toplam primler üzerinden ölçülmektedir.

2023 yılı sonunda sigorta sektörü, finansal sektör içerisindeki %5,3’lük payıyla dikkat çekmiştir. Aktif toplamı, geçen yılın sonuna kıyasla %88 oranında artış göstererek 1.471 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde Türk sigorta ve özel emeklilik sektöründe, 50’si hayat dışı, 3’ü sadece hayat sigortası, 15’i emeklilik şirketi ve 4’ü reasürans şirketi olmak üzere toplamda 72 şirket faaliyet göstermektedir.

2023 yılında sektörün prim üretimi, bir önceki yıla göre %106 oranında artarak 483 milyar TL’ye çıkmıştır. Bu üretimin GSYH içindeki payı %1,8 olarak kaydedilmiştir. Üretilen primin 57 milyar TL’si hayat sigortası, 426 milyar TL’si ise hayat dışı sigorta branşlarından elde edilmiştir. Aynı yıl sonu itibarıyla, reasürans şirketlerinin prim üretimi de geçen yıla oranla %124 artışla 22 milyar TL’ye ulaşmıştır (SDDK 2023 Faaliyet Raporu, 2023 s.5).

Tablo 17. Türk Sigorta Sektörünün Aktif Büyüklüğü (Milyar TL)

Şirketler	2019	2020	2021	2022	2023	Değişim 2022-2023 %
HD Şirketleri	77	96	125	248	507	104
H/E Şirketleri	154	205	294	514	920	79
Toplam	232	301	419	762	1,427	87
Reasürans Şirketleri	5	7	10	19	44	132
Sektör	237	308	429	781	1,471	88
Finansal Sektör	5,028	6,795	10,271	16,540	27,752	68
Pay (%)	4,71	4,53	4,18	4,72	5,3	12

Kaynak: <https://spk.gov.tr/istatistikler/aylik-istatistik-bultenleri/2023-yili-istatistik-bultenleri>

Piyasa Büyüklüğü ve Büyüme. Son yıllarda, Türk sigorta piyasası gelişmekte olan Ülkeler içerisinde hızlı büyüyen piyasalarından biri olmuştur. Ancak bu büyümeye rağmen, Türkiye'nin sigorta penetrasyon oranı (GSMH'ye oranla primler) Avrupa Birliği ülkelerine kıyasla nispeten düşük kalmaktadır. Bu durum, özellikle hayat sigortası ve sağlık ile siber sigorta gibi yeni sigorta ürünlerinde büyük bir büyüme potansiyelini işaret etmektedir. Yabancı yatırımlara bakıldığında, Türk sigorta sektörünün büyük bir kısmının, yabancı sermayeli şirketler tarafından domine edildiği görülmektedir. Allianz, Axa ve Zurich gibi küresel sigorta devleri, Türk piyasadaki büyüme potansiyelini fark ederek bu piyasada güçlü bir varlık oluşturmuşlardır.

Son yıllardaki gelişmelerle birlikte COVID-19 pandemisi, sağlık ve hayat sigortasının önemine dair farkındalığın artmasına neden olmuştur ve bu durum Türk piyasasında bu ürünlere olan talebin artmasına katkı sağlamıştır.

Sigorta penetrasyon oranına bakıldığında, son istatistikler Türkiye'nin sigorta penetrasyon oranını yaklaşık %2,6 olduğunu bu oranın ise küresel ortalamanın altında kaldığı görülmektedir. Ancak, bu durum sektörde gelecekte büyük bir büyüme fırsatını

işaret etmektedir. Toplam primlerde ise Türk sigorta sektörünün sürekli olarak büyüdüğü ve bu büyümenin hem zorunlu sigortalar (Trafik, ZDS gibi) hem de isteğe bağlı sigortalar tarafından etkilendiği görülmüştür.

2023 yılında sektörün prim üretimi, bir önceki yıla göre %106 artış göstererek 483 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu üretimin 57 milyar TL'si hayat sigortası, 426 milyar TL'si ise hayat dışı sigorta branşlarından gelmiştir. Prim üretiminin GSYH içindeki payı %1,8 olarak belirlenmiştir (SDDK Faaliyet Raporu, 2023 s.14).

Tablo 18. Türk Sigorta Sektörü Brüt Prim Üretimi (Milyar TL)

Şirketler	2019	2020	2021	2022	2023	% Değişim
						2022-2023
Hayat	11	14	18	31	57	84
Hayat Dışı	57	68	87	204	426	109
Toplam	69	82	105	235	483	106
Prim/GSYİH	1	2	2	2	2	13
Hastalık/Sağlık	8	10	13	30	70	133
Kaza	2	2	2	5	11	120
Kara Araçları	9	11	14	44	83,00	89
Nakliyat	1	1	2	4	7	75
Yangın ve Doğal Afetler	8	11	14	27	65	141
Genel Zararlar	6	8	11	22	44	100
Kara Araçları Sorumluluk	19	21	23	58	118	103
Trafik	18	19	22	53	109	106
Genel Sorumluluk	2	2	3	6	11	83
Diğer	2	3	5	8	17	113

Kaynak: SDDK

Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Derneği'nin verilerine göre, 2023 yılı itibarıyla toplam prim hacmi önemli bir artış göstermiştir. Bu büyüme, özellikle sağlık sigortası ve kasko sigortası gibi ürünlerin talebindeki artıştan kaynaklanmaktadır. Ayrıca, dijitalleşme ve teknolojik yenilikler, sigorta sektörünün hizmet sunumunu ve müşteri deneyimini geliştirme konusunda önemli adımlar atılmasını sağlamıştır.

Türk sigorta sektörü, önümüzdeki yıllarda daha fazla gelişme ve yenilik beklemektedir. Özellikle genç nüfusun ve dijital teknolojilerin etkisiyle sektördeki

büyüme hızının devam etmesi öngörülmektedir. Bu bağlamda, sigorta şirketleri hem ürün çeşitliliğini artırmak hem de dijital platformlarda daha etkin hizmet sunmak için stratejiler geliştirmek durumundalar.

4.3.2. Dünya sigorta piyasasının büyüklüğü

Son yıllarda küresel sigorta piyasası, finansal büyüklüğü ve prim üretimi açısından önemli bir büyüme sergilemiştir. 2023 itibarıyla, dünya genelinde sigorta sektörünün toplam prim hacmi 6,2 trilyon Euro seviyesine ulaşmıştır. Bu toplam, hayat, sağlık, mal ve kaza sigortası segmentlerinin bir araya gelmesiyle oluşmaktadır.

Özellikle 2023 yılında, hayat sigortası primleri yaklaşık 2,6 trilyon Euro, mal/hasar sigortası primleri 2,15 trilyon Euro ve sağlık sigortası primleri ise 1,4 trilyon Euro olarak kaydedilmiştir. Bu artış, sigorta sektöründe son 20 yılın en hızlı büyümesi olarak değerlendirilmekte olup, 2006'daki küresel finansal kriz öncesinden bu yana en yüksek seviyeye işaret etmektedir. (Allianz Global Insurance Report)

2024 yılında sigorta sektörünün büyümesini sürdürmesi öngörülmektedir. Tahminlere göre, küresel sigorta piyasası 2024'te yaklaşık %1,7 oranında büyüme gösterecek ve toplam prim hacmi 6,3 trilyon Euro'ya ulaşacaktır. Bu genişlemede Asya-Pasifik piyasasındaki yükseliş ve Kuzey Amerika'daki mal/hasar sigortalarına artan talep önemli rol oynamaktadır. Özellikle Asya'da, Çin'in liderlik ettiği hayat sigortası segmentindeki büyüme dikkat çekicidir ve hız kazanmayı sürdürmektedir.

Türkiye sigorta sektörü de bu küresel gelişmelere paralel olarak büyümektedir. 2023 yılı sonunda Türkiye sigorta sektörünün toplam hacmi yaklaşık 500 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu artış, ülkenin ekonomik dinamiklerine dayalı olarak sektörün güçlü büyüme potansiyeline sahip olduğunu ortaya koymaktadır. Ancak, sınırlı gelirler ve enflasyon baskısı nedeniyle Türkiye sigorta sektörü hâlâ potansiyelinin gerisinde performans göstermektedir.

Türkiye sigorta sektörü, küresel büyüme trendini takip ederek gelişimini sürdürmektedir. 2023 yılı sonunda Türkiye'de sigorta sektörünün toplam hacmi yaklaşık 500 milyar TL'ye ulaşmış durumdadır. Bu büyüme, ülkenin ekonomik koşullarına bağlı olarak sektörün yüksek potansiyelini koruduğunu ortaya koymaktadır. Ancak, sınırlı gelir kaynakları ve enflasyon baskısı, Türkiye sigorta sektörünün bu potansiyelinin altında bir performans göstermesine neden olmaktadır. (KPMG, *Türkiye Sigorta Sektörel Bakış* 2024)

Küresel ve yerel sigorta piyasaları, ekonomik gelişmelere bağlı olarak büyüme göstermektedir; ancak bu büyümenin sürdürülebilirliği, gelir artışının sağlanması ve enflasyon gibi ekonomik etkenlerin kontrol altında tutulması ile mümkündür. Türkiye'de de küresel piyasalara benzer şekilde sigorta sektörünün büyüme potansiyeli mevcuttur, fakat ekonomik zorluklar bu büyümeyi kısıtlayıcı bir etki yaratmaktadır.

Dünya genelinde sigorta primlerinin büyük bir bölümü, belirli ülkeler ve önde gelen sigorta şirketleri tarafından üretilmektedir. Bu ülkeler ve şirketler, küresel sigorta sektörünün büyüklüğünü ve dinamiklerini şekillendiren en önemli aktörlerdir. Hem gelişmiş hem de gelişmekte olan piyasalarda bu ülkeler ve şirketler sektördeki liderliği elinde tutmaktadır. Bu büyüme hem hayat hem de hayat dışı sigorta branşlarında artan talep ve ekonomik toparlanmanın etkisiyle gerçekleşmiştir. Bu projeksiyonlar, sigorta sektörünün ekonomik dalgalanmalara rağmen büyüme potansiyelini koruduğunu göstermektedir.

Bölgesel olarak, Amerika Birleşik Devletleri sigorta sektöründe lider konumunu sürdürmektedir. KPMG'nin 2024 yılı "Sigorta Sektörel Bakış" raporuna göre, ABD, toplam prim hacmi piyasa payında açık ara önde ve piyasa payını artırarak liderliğini devam ettirmektedir. Türkiye sigorta sektörü de büyüme eğilimindedir. 2023 yılında, brüt prim üretimi bir önceki yıla göre yaklaşık %105 artarak sektörün toplam hacmi 482,6 milyar TL'ye ulaşmıştır (KPMG, *Sigorta Sektörel Bakış* 2024).

Bu artış, Türkiye'nin sigorta sektöründeki potansiyelini ve büyüme kapasitesini ortaya koymaktadır. Sonuç olarak, küresel sigorta piyasası, ekonomik dalgalanmalara rağmen büyüme trendini sürdürmektedir. Bölgesel farklılıklar olsa da genel olarak sigorta sektörünün gelecekte de büyümeye devam etmesi beklenmektedir.

Tablo 19. Küresel Sigorta Sektöründe En Büyük 20 Ülkenin 2021 2022 Prim Üretimi, Piyasa payı ve Değişim Oranları

S. No	Ülke	Milyar Usd			Küresel Pazar Payı	Küresel Pazar Payı
		2022	2021	% Değişim	2022	2021
1	US	2.960	2.725	8,6%	43,7%	40,3%
2	Çin	698	696	0,2%	10,3%	10,3%
3	İngiltere	363	374	2,8%	5,4%	5,5%
4	Japonya	338	398	-15,1%	5,0%	5,9%
5	Fransa	261	293	-10,7%	3,9%	4,3%
6	Almanya	242	272	-11,3%	3,6%	4,0%
7	Güney Kore	183	193	-5,3%	2,7%	2,9%
8	Kanada	171	166	2,8%	2,5%	2,5%
9	İtalya	160	192	-16,5%	2,4%	2,8%
10	Hindistan	131	123	6,5%	1,9%	1,8%
11	Tayvan	86	113	-23,8%	1,3%	1,7%
12	Hollanda	84	92	-9,2%	1,2%	1,4%
13	Brezilya	76	63	20,7%	1,1%	0,9%
14	Avusturalya	72	72	-0,7%	1,1%	1,1%
15	Hong Kong	69	73	-5,6%	1,0%	1,1%
16	İspanya	68	73	-6,7%	1,0%	1,1%
17	İsviçre	56	58	-3,2%	0,8%	0,9%
18	İsveç	54	59	-8,5%	0,8%	0,9%
19	Singapur	47	45	3,9%	0,7%	0,7%
20	Güney Afrika	46	50	-7,9%	0,7%	0,7%
	En İyi 20 Pazar	6.165	6.131	-0,5%	91,0%	90,7%
	Dünya	6.782	6.765	0,3%		

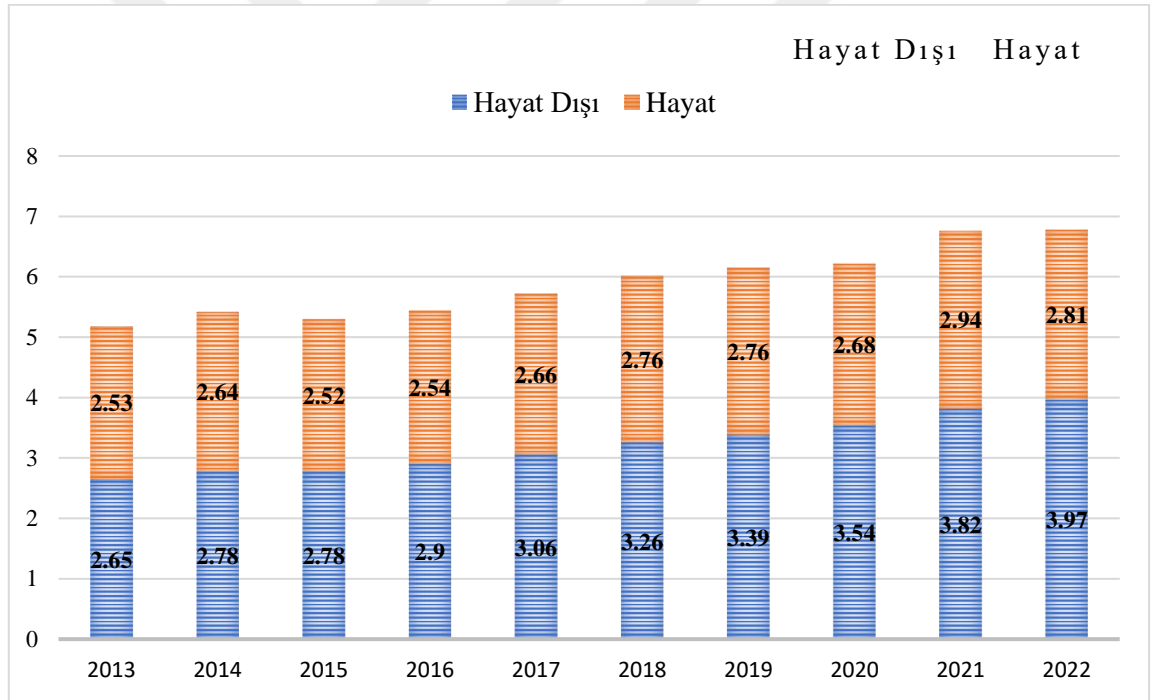
Kaynak: Swiss Re Enstitüsü Sigorta Sektörü Raporları.

2022 yılında reel olarak %3,3 büyüyen küresel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH), 2023 yılında %2,9 artış göstermiştir. GSYH’de yaşanan bu büyüme oranının etkisiyle

2023 yılında küresel sigorta talebinin %4 oranında artış gösterdiği tahmin edilmektedir. Bu artışın 2024 yılında da devam edeceği beklenmektedir (KPMG Sigorta Sektörel Bakış 2024).

Yıllar içinde sürekli bir büyümenin görüldüğü sigorta sektörü, Özellikle 2021 yılında toplam prim üretimi, önceki yıllara göre bir artış göstererek %6,76 seviyesine çıkmıştır. Bu dönemde hem hayat sigortası primlerinde hem de hayat dışı sigortası primlerinde önemli bir artış gözlemlenmektedir.

2020'de pandemi döneminde yaşanan küresel zorluklar sigorta sektörünü de etkilemiş olmasına rağmen, 2021'de sektör toparlanmış ve güçlü bir büyüme sergilemiştir. 2022 yılında ise bu büyüme devam etmektedir, ancak hayat sigortası primlerinde bir miktar düşüş gözlemlenmektedir. Genel olarak grafik, hayat dışı sigortalarda sektörteki varlığının arttığını göstermektedir.



Şekil 8. 2013-2022 Dönemi Dünya Sigortacılık Sektörü Prim Üretimi (Milyar Dolar)

Kaynak: Swiss RE Institute

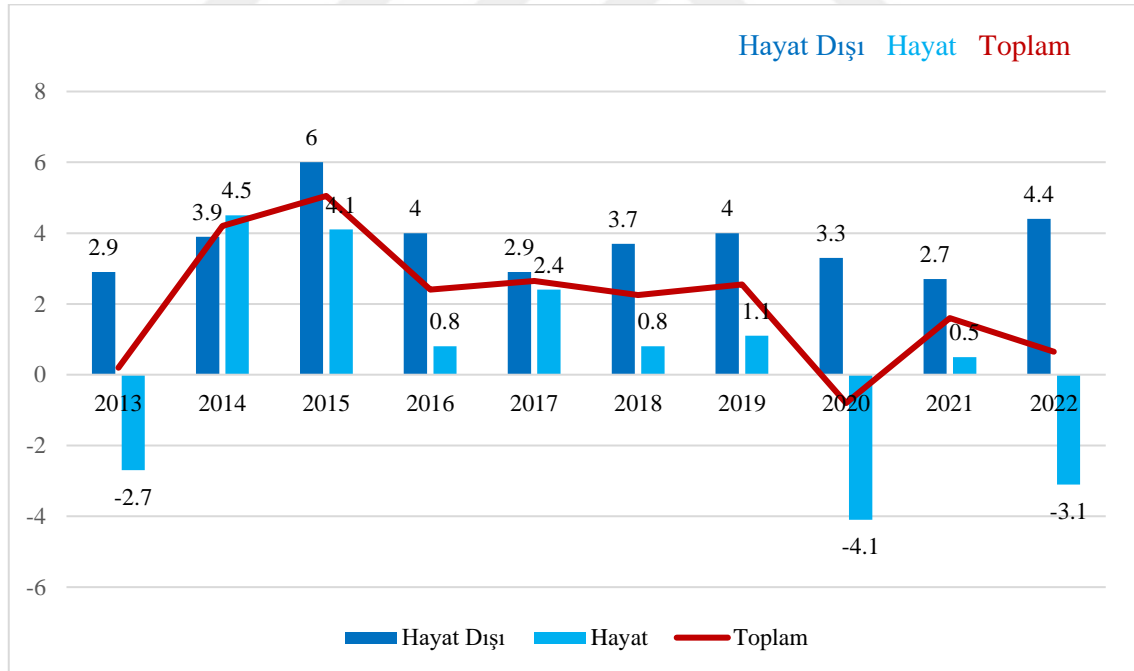
Şekil 8 2013-2022 Dönemi Hayat ve Hayat Dışı Sigorta prim üretiminin yıllık büyüme oranlarını göstermektedir.

2013 Yılında Hayat Sigortası %2,70'lik bir düşüş yaşarken, hayat dışı sigortada da %2,90 oranında büyüdüğü, 2014 yılında ise hayat dışı sigortalarda %3,90, hayat sigortasında ise %4,50'lik bir büyüme görülmektedir. 2015 yılında sigorta sektörü çok

güçlü bir büyüme kaydetmiştir. Hayat dışı sigortada %6,0, hayat sigortasında 4,10 bir büyüme görülmektedir. 2016-2019 döneminde ise hayat dışı sigorta sürekli bir büyüme sergilemekte olup, özellikle 2019 yılında %4 oranında bir büyüme gözlenmiştir. Ancak hayat sigortası bu dönemde daha dalgalı bir performans göstermiş ve 2016 yılında yalnızca %0,80 büyüdüğü görülmüştür.

2020 Yılı COVID-19 Pandemisinin etkilerinin belirgin olduğu bir yıl olarak ön plana çıkmaktadır. Hayat dışı sigorta %3,30 oranında büyürken, hayat sigortası-%4,10 oranında sert bir düşüş yaşanmıştır. 2021 yılında ise sektörün toparlanmaya başladığı, hayat dışı sigorta %2,70, hayat sigortasının ise %0,40 oranında büyüme kaydettiği, genel olarak %3,10 oranında büyüdüğü görülmektedir. 2022 yılına gelindiğinde ise hayat dışında %4,40 bir büyüme, hayat sigortalarında ise-%3,10 gibi bir düşüş görülmektedir.

Hayat ve hayat dışı sigorta birlikte değerlendirildiğinde büyüme gösterirken, hayat sigortasını ayrı değerlendirdiğimizde dönemsel dalgalanmalara maruz kaldığı görülmektedir. Özellikle 2020 yılındaki pandeminin etkisiyle hayat sigortasında önemli gerileme görülmektedir.



Şekil 9. Dünya Direkt Prim Üretimi Reel Artış (%)

Kaynak: Swiss RE Institute

4.3.3. Ülkeler bazında piyasa büyüklüğü

Ülke bazında sigorta piyasa büyüklüğünün karşılaştırılması, küresel sigorta sektörünün dinamiklerini ve farklı ülkelerin sigorta piyasalarının büyüklüğünü anlamak için önemli bir göstergedir. Sigorta sektörü, ülkelerin ekonomik büyüklüklerine, gelişmişlik seviyelerine ve demografik özelliklerine bağlı olarak farklılık gösterir.

Piyasa büyüklüğünü belirleyen ana faktörler arasında toplam prim üretimi, kişi başına düşen prim, sigorta penetrasyonu yer almaktadır. Bu karşılaştırma, ülkelerin sigorta sektörlerinin büyüklüğünü ve gelişmişlik düzeylerini ortaya koymaktadır. Türkiye'nin penetrasyon oranları, özellikle hayat sigortasında, İngiltere veya Fransa gibi gelişmiş piyasalardaki oranlardan çok daha düşüktür.

Küresel sigorta piyasası, güçlü prim geliri ve penetrasyon oranlarına sahip olan ABD, Almanya ve Japonya gibi gelişmiş ülkeler tarafından büyük ölçüde domine edilmektedir. Çin ve Hindistan gibi gelişmekte olan piyasalar, özellikle hayat sigortası sektöründe hızlı bir büyüme gösterirken, Türkiye, Brezilya ve Kenya gibi ülkeler hala gelişme kaydetmektedirler.

Küresel sigorta sektöründe ABD, Çin, Japonya, Almanya ve Birleşik Krallık gibi büyük piyasalar, sektördeki toplam prim üretiminin büyük kısmını oluştururken, Türkiye gibi gelişmekte olan piyasalar hızlı büyüme potansiyeline sahiptir. Özellikle hayat sigortası ve sağlık sigortası segmentlerinde büyüme fırsatları öne çıkmaktadır.

Türkiye, sigorta bilincinin artırılması, dijitalleşmenin hızlanması ve yeni sigorta ürünlerinin geliştirilmesi ile küresel sigorta sektöründe daha büyük bir pay elde edebilecektir. Türkiye, büyüme potansiyeline sahip bir sigorta piyasasına sahiptir. Gelişmekte olan ekonomisi ve genç nüfusu, sigorta sektörünün gelecekte daha fazla büyüyeceğine işaret etmektedir.

Yıllık prim üretimi yaklaşık 15 milyar dolar seviyesindedir. Türkiye'de zorunlu sigorta ürünleri (trafik sigortası, deprem sigortası) toplam prim üretiminin büyük kısmını oluşturmaktadır. Türkiye'de sigorta penetrasyonu gelişmiş ülkelere kıyasla düşük seviyededir. Ancak sigorta bilincinin artması ve dijitalleşme süreçlerinin hızlanması ile birlikte, piyasa büyüme potansiyeline sahiptir.

2024 2033 dönemi Sigorta teknolojilerinin (Insurtech) piyasa boyutu ve büyüme hızına bakıldığında, 2023 yılında Küresel ölçekte 18,71 milyar ABD dolarına ulaştığı

görülmektedir. 2024 yılında ise 25,97 milyar ABD dolarına ulaştığını ve 2033 yılına kadar yaklaşık 496,56 milyar ABD dolarına ulaşacağı ve 2024-2033 yılları arasında %38,8'lik bir bileşik yıllık büyüme oranına ulaşması öngörülmektedir (Precedenceresearch).

2023'te InsurTech piyasasının başlangıç büyüklüğü 18,71 milyar dolar olarak hesaplanmıştır. Bu oran, sektör için güçlü bir başlangıç noktası oluşturmuştur. Sektör 2024- 2026 arası her yıl artarak 2024'te 25,97, 2025'te 36,05 ve 2026'da 50,03 milyar dolara ulaşacağı tahmin edilmektedir.

Bu dönem deki büyümede (InsurTech) sigorta sektörünün teknolojik olarak yapılan yatırımları ve dijital sigorta çözümlerine yönelik artacak olan taleplerin etkili olacağı düşünülmektedir.

2027-2029 döneminde Büyümenin hızlanarak devam etmesi beklenmektedir. 2027'de piyasa büyüklüğünün 69,44 milyar dolara, 2028'de 96,39 milyar dolara ve 2029'da 133,79 milyar dolara ulaşacağı düşünülmektedir. Bu dönem için, dijitalleşme, yapay zekâ, veri analitiği ve blokzincir gibi teknolojilerin sigorta sektörüne girişinin etkili olacağı öngörülmektedir.

2030-2033 dönemi Büyümenin belirginleşerek, genişleme yaşanması beklenmektedir. 2030'da piyasanın 185,70 milyar, 2031'de 257,75 milyar dolar, 2032'de 357,75 milyar dolar ve 2033'te ise 496,56 milyar dolara ulaşarak sağlıklı aralıklarla rutin bir büyüme beklenmektedir. Bu büyüme, InsurTech teknolojilerinin geleneksel sigorta sektörünün önemli bir parçası haline geldiğini göstermektedir.

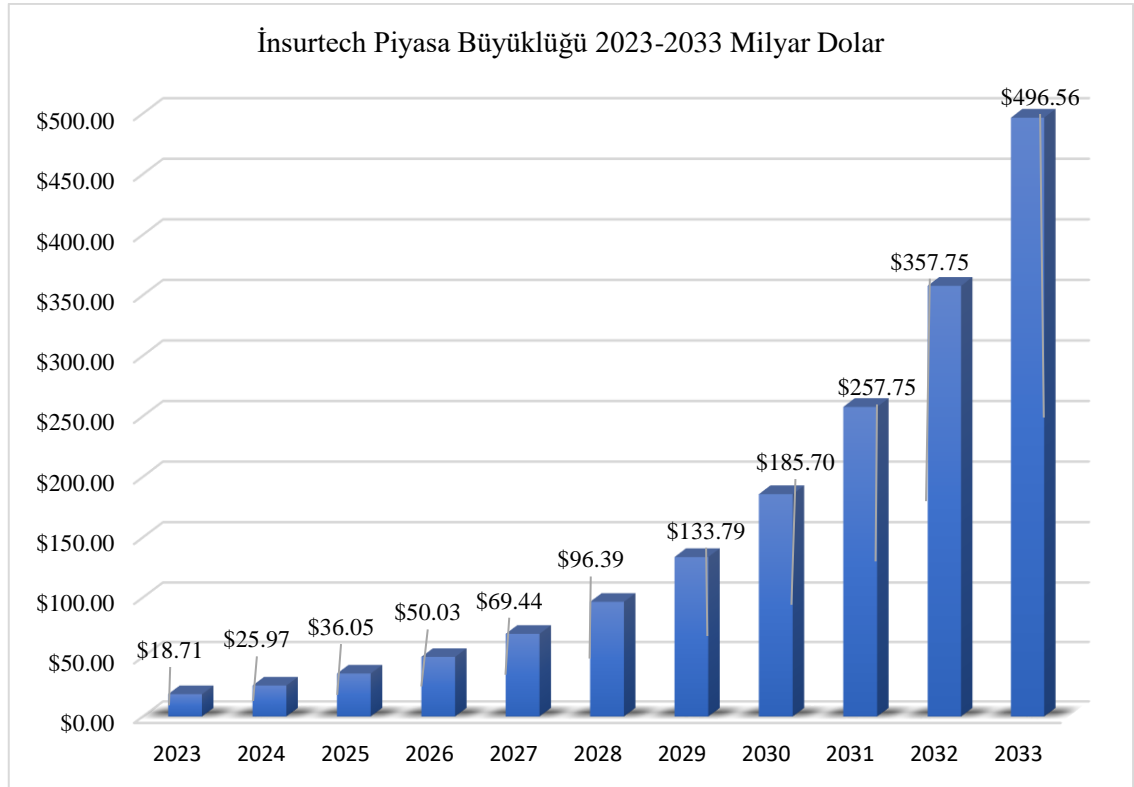
Grafik 9 sigorta teknolojisi (InsurTech) sektörünün 10 yıl içinde katlanarak büyüyeceğini ortaya koymaktadır. 2023 yılındaki 18,71 milyar başlangıç 2033'te yaklaşık 496,56 milyar olarak büyüyeceği şeklinde oldukça yüksek bir büyüme göstermektedir. Bu artışın temel sebepleri arasında, dijitalleşme ve teknolojik entegrasyonun, dijital kanalların, mobil cihazların ve çevrimiçi platformların kullanımının giderek yaygınlaşması olarak gösterilmektedir.

Yapay zekâ ve veri analizi, müşteri dağılımının tahmin edilmesi, risk analizi yapma ve kişiselleştirilmiş sigorta ürünlerinin sunulması yapay zekanın giderek daha fazla kullanılması etkili olacaktır.

Blokzincir ve akıllı sözleşmelerle sigorta sektörünün genişlemesine paralel olarak güvenlik ve şeffaflığın kapsamı genişlemektedir. Mikro sigorta ve nesnelerin interneti

(IoT) özellikle gelişen piyasalarda mikro sigorta çözümleri ve sonuçlarının internet ile bağlantılı sigortanın etkili olacağıdır.

2033 yılına kadar, InsurTech sektörünün geleneksel sigorta yöntemlerine kıyasla daha güçlü bir büyüme potansiyeline sahip olduğu görülmektedir. Bu büyüme, sigorta sektörünün dijitalleşme sürecini hızlandıracak ve müşteri beklentilerini karşılamada daha esnek ve çözümleyici öneriler sunmasını sağlayacaktır. InsurTech'in hızlı büyümesiyle, fiyat rekabeti artarken, sigorta ürünlerinin daha erişilebilir, hızlı ve kullanıcı dostu hale gelmesi beklenmektedir.



Şekil 10. İnsurtech Piyasa büyüklüğü 2023-2033 Milyar Dolar

Kaynak: (Precedenceresearch)

Swiss Re Enstitüsü tarafından gerçekleştirilen Sigma araştırmasına (No. 3/2024) göre, küresel sigorta piyasasının prim hacmi 2023 yılında 7 milyar 186 milyon ABD dolarına ulaşarak bir yıllık dönemde yüzde 6,1 oranında artış kaydetmiştir.

ABD ve Çin, dünyanın en büyük sigorta piyasaları olmaya devam etmekte ve sırasıyla ABD birinci ve Çin ikinci sırada yer almaktadır. Güçlü prim artışıyla Birleşik Krallık, dördüncü sıradaki Japonya'yı geride bırakarak üçüncü sıraya yükseldiği görülmektedir. Swiss Re raporunda, şu anda 10. sırada yer alan Hindistan'ın önümüzdeki

beş yıl içinde en hızlı büyüyen sigorta piyasalarından biri haline geleceği öngörülmektedir.

Tablo 20 de 2023 yılı itibarıyla en büyük 20 sigorta ülkenin prim büyüklükleri, bir önceki yıla göre değişim oranları ve küresel pazar payı gösterilmektedir. 2023 yılında küresel sigorta piyasasının toplam prim üretimi 7.186 milyar USD olarak hesaplanmıştır. İlk 20 ülkenin toplam priminin 6.541 milyar USD olması %91'lik bir piyasa pazar payına sahip olması anlamına gelmektedir. Kalan %9'luk pay ise diğer ülkeler tarafından paylaşılmaktadır.

En büyük 5 sigorta piyasası incelendiğinde Amerika Birleşik Devletleri 3.227 milyar USD prim üretimi ile en büyük sigorta piyasasına sahiptir. %44,9'luk bir pazar payına sahip olduğu görülmektedir. ABD, yıllık %8 büyüme göstermiştir. Çin 724 milyar USD prim üretimi ile ikinci sıradadır ve %10,1'lik bir küresel piyasa Pazar payına sahiptir. Çin'in yıllık %3,7 büyüdüğü görülmektedir.

Birleşik Krallık 375 milyar USD prim üretimi ile %5,2 piyasa Pazar payına sahiptir. Birleşik Krallık, %11,3 oranında bir büyüme göstermiştir. Japonya 363 milyar USD prim üretimiyle %5'lik piyasa Pazar payına ulaşarak %0,6 büyüme göstermiştir. Fransa 283 milyar USD prim üretimi ve %3,9 piyasa Pazar payına sahip ve %9,3'lük büyüme göstermektedir. Almanya 245 milyar USD prim üretimiyle %3,4 piyasa Pazar payına sahip ve %3,6 büyüme kaydettiği görülmektedir.

Genel olarak bakıldığında ise, ABD ve Çin Küresel sigorta sektöründeki en büyük paylara sahip olmaya devam etmektedir. Avrupa Ülkelerinde ise Birleşik Krallık, Fransa ve Almanya gibi ülkelerinin yüksek büyüme oranlarını koruyarak küresel piyasadaki yerlerini koruduğu görülmektedir. Hindistan, Brezilya ve Meksika gibi ülkelerde hızlı büyüme oranları ile dikkat çekmektedir. Güney Kore ve Tayvan, sırasıyla %3,2 ve %8,9 küçülmeye piyasa payında düşüş yaşadığı görülmektedir.

Tablo 20. Küresel Sigorta Sektöründe İlk 20 Ülkeye ait Piyasa Verileri (milyar ABD doları)

Sıra	Ülke	Primler		Değişim	Pazar Payı
		2023	2022	2022 2023	2023
1	Amerika Birleşik Devletler	3.227	2.988	8,00%	44,90%
2	Çin	724	698	3,70%	10,10%
3	Birleşik Krallık	375	337	11,30%	5,20%
4	Japonya	363	361	0,60%	5,00%
5	Fransa	283	259	9,30%	3,90%
6	Almanya	245	237	3,60%	3,40%
7	Güney Kore	186	192	-3,20%	2,60%
8	Kanada	171	166	2,80%	2,40%
9	İtalya	159	155	3,20%	2,20%
10	Hindistan	136	130	4,80%	1,90%
11	Hollanda	93	84	11,10%	1,30%
12	Brezilya	84	75	13,10%	1,20%
13	İspanya	83	68	22,10%	1,20%
14	Tayvan	78	86	-8,90%	1,10%
15	Avustralya	74	72	2,60%	1,00%
16	Honk Kong	66	66	-1,20%	0,90%
17	İsviçre	61	57	8,30%	0,90%
18	Meksika	45	34	31,60%	0,60%
19	Danimarka	44	41	7,30%	0,60%
20	İsveç	44	46	-3,30%	0,60%
Toplam İlk 20		6.541	6.152	6,40%	91,00%
Pazarın Geri Kalanı		645	621	3,40%	9,00%
Genel Toplam		7186	6773	6,10%	100,00%

Kaynak: (atlas-mag)

Şekil 11. 2021-2025 Yılları arası küresel sigorta sektöründeki hayat dışı ve hayat sigortası primlerinin reel (enflasyondan arındırılmış) büyüme oranlarını göstermektedir. Sigorta piyasaları, büyük ölçüde hayat sektöründe pozitif prim büyümesi ile 2023'te büyük bir toparlanma görülmektedir. Bu yıl, hala güçlü olan işgücü piyasaları ve iyileşen reel ücretler hem hayat hem de hayat dışı sigortaya olan talebi artırırken, hayat sigortalarında daha yüksek faiz oranları sabit faizli tasarruf işindeki satışları körükleyecektir.

Küresel hayat primlerinin 2024'te reel olarak %2,9 artacağını, bunun bir önceki on yılın yıllık ortalamasının (%0,8) çok üzerinde ve 2025'te %2,7 artacağı tahmin edilmektedir. Hayat dışı sigortalarda küresel ölçekte sigorta fiyatlarının ılımlı seyretmesi ve (talep) enflasyonundaki azalma ile birlikte 2024'te tahmini %3,3 ve 2025'te biraz daha yavaş bir şekilde (tahmin %3) artacağı öngörülmektedir.

Şekil 11 2021-2025 yılları arasında küresel sigorta sektöründeki toplam, hayat dışı ve hayat sigortası primlerinin reel (enflasyondan arındırılmış) büyüme oranlarını göstermektedir. Grafik, üç segmentli büyüme oranlarının yıllar içinde nasıl değiştiğini ve gelecek yıllara yönelik tahminler göstermektedir.

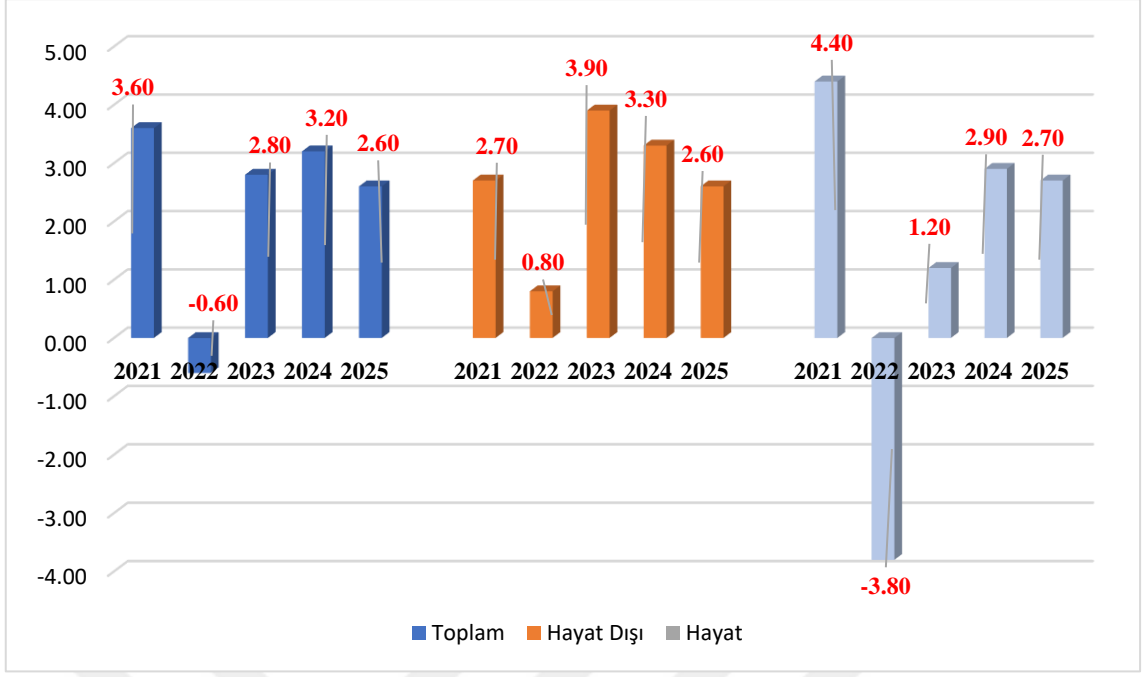
Sektöre genel olarak bakıldığında 2021’de Toplam prim üretimi büyümesi %3,6 seviyesinde olduğu görülmektedir, bu küresel sigorta piyasasının reel olarak büyüdüğünü göstermektedir. 2022’de % -0,6’lık bir düşüş görülmektedir. Bu, küresel ekonomik getiriler ve enflasyonist baskılar nedeniyle sigorta sektörünün küçüldüğüne işaret etmektedir. 2023’te %2,8’lik bir büyüme görülmektedir. Bu, sektörün 2022’deki düşüşten sonraki toparlanmaya başladığını göstermektedir. 2024E ve 2025F döneminde Tahminlere göre büyüme oranları sırasıyla %3,2 ve %2,6 olarak devam etmesi beklenmektedir.

Hayat dışı sigortalarda 2021’de %2,7 oranında bir büyüme ile toparlanma göstermektedir. 2022’de Büyüme %0,8 oranına gerilediği, ancak yine de pozitif eğilimde kaldığı görülmektedir. 2023’te %3,9 ile güçlü bir büyüme gösterdiği görülmektedir. 2024E ve 2025F arası, 2024’te %3,3 ve 2025’te %2,6 oranında büyüme oranı tahmin edilmektedir. Bu tahminler, Hayat Dışı Sigorta piyasasının gelecekteki varlığının güçlü bir şekilde devam edebileceğini göstermektedir.

Hayat sigortalarında ise 2021’de Hayat sigortası %4,4 oranında güçlü bir büyüme göstermiştir. Bu, hayat sigortasına olan talebin arttığına işaret etmektedir. 2022’de Hayat sigortasında % -3,8’lik bir düşüş yaşandığı görülmektedir. Bu durum, pandeminin etkileri ve ekonomik sorunların hayat sigortalarında olumsuz bir etki yarattığını göstermektedir. 2023’te %1,2 oranında yavaş bir büyüme ile toparlanma görülmektedir.

2024E ve 2025F tahminlerinde, 2024’te %2,9 ve 2025’te %2,7 oranında büyüme öngörülmektedir. Bu tahminler, hayat sigortası segmentinin hızlı bir şekilde artış göstereceğine işaret etmektedir.

Şekil 11, küresel sigorta sektörünün zorlu ekonomik göstergelerine rağmen bir büyüme potansiyeline sahip olduğunu göstermektedir. Hayat dışı sigorta segmenti en dirençli segment olarak öne çıkarken, hayat sigortasında pandemi ve ekonomik getirilerin sonuçları daha fazla hissedilmiştir. 2024 ve 2025 yıllarında tüm segmentlerde olumlu bir büyüme beklenmekte olup, bu durum küresel sigorta sektörünün büyümesine işaret etmektedir.



Şekil 11. 2021-2025 yılları arası küresel sigorta sektöründeki hayat dışı ve hayat sigortası primlerinin reel (enflasyondan arındırılmış) büyüme oranları göstergesi.

Kaynak: (Swiss Re)

4.3.4. Piyasa büyüklüğünü etkileyen faktörler

Piyasa büyüklüğünü etkileyen faktörler, sigorta sektörünün büyüklüğünü ve performansını belirleyen temel unsurlardır. Bu faktörler, ülkenin ekonomik, demografik, yasal ve teknolojik dinamiklerine göre değişiklik gösterebilmektedir. Türk sigorta sektörü için de bu faktörler piyasa büyüklüğünün ve gelişiminin önemli belirleyicileri arasındadır.

Ekonomik faktörlerin gayrisafı yurtiçi hasılaya (GSYH) etkisi. Ülkelerin ekonomik yapısı ve büyümesi, sigorta piyasasını doğrudan etkileyebilmektedir. GSYH arttıkça, bireylerin ve işletmelerin sigorta hizmetlerine olan talebi de artmaktadır. Ekonomik büyüme, sigorta ürünlerine yönelik harcamaların artışında etkilemektedir.

Türkiye'deki duruma bakıldığında büyüyen ekonomisi, sigorta sektörü için potansiyel bir fırsat yaratmaktadır. Ancak, ekonomik dalgalanmalar ve kriz dönemleri, sigorta piyasasını olumsuz etkileyebilmektedir. Türkiye'deki yüksek enflasyon dönemlerinde, sigorta primleri artma eğiliminde olup bu durumda piyasa büyümesini yavaşlattığı görülmüştür.

4.3.4.1. Demografik faktörler

Nüfus artışı ve demografik yapı, sigorta sektörünün büyümesinde kritik bir rol oynamaktadır. Genç ve çalışan nüfus, ticari sigortalar, bireysel sigortalar, sağlık ve hayat sigortalarına olan talebi artırmaktadır. Türkiye'nin genç nüfusu, sigorta sektörü için uzun vadeli büyüme potansiyeli sunmakta ve sigorta bilincinin artışıyla bu talep giderek yükselmektedir.

Yaşlanan nüfus, sağlık sigortası ve emeklilik ürünlerine olan talebi artırmaktadır. Türkiye'de yaşlı nüfusun artması, özellikle sağlık sigortası ve bireysel emeklilik sistemine (BES) olan ilgiyi desteklemektedir. Bu demografik eğilimler, sigorta sektörünün farklı alanlarında büyüme fırsatları sunmaktadır.

4.3.4.2. Regülasyonlar ve yasal çerçeve

Zorunlu sigorta uygulamalarının, sigorta sektörünün büyüklüğünü doğrudan etkilemektedir. Trafik sigortası, deprem sigortası gibi zorunlu sigortalar, piyasa büyüklüğünün önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Türkiye'deki durum, zorunlu trafik sigortası ve zorunlu deprem sigortası (DASK) gibi uygulamalar, sigorta sektörünün büyümesinde önemli rol oynamaktadır. Bu tür sigortaların kapsamının genişletilmesi, piyasa payını artıracaktır.

Vergi teşvikleri ve devlet desteklerin sektöre olan etkisi. Sigorta ürünlerine yönelik vergi teşvikleri ve devlet destekleri, sigorta piyasasının büyümesine katkı sağlamaktadır. Özellikle bireysel emeklilik sistemine yönelik devlet katkısı gibi teşvikler, bu ürünlere olan talebi artırabilmektedir. Türkiye'deki durum ise Bireysel Emeklilik Sistemine (BES) yönelik devlet katkıları, bu sistemin hızla büyümesine imkân tanımaktadır. Bu tür teşviklerin artırılması, diğer sigorta ürünlerinde de büyüme sağlamaktadır.

4.3.4.3. Sosyal ve kültürel faktörler

Sigorta bilincinin sektöre olan etkisine bakıldığında, Toplumda sigorta bilincinin yüksek olması, sigorta piyasasının büyümesini etkilemektedir. Sigortanın öneminin farkında olan bireyler, risklere karşı korunmak için daha fazla sigorta ürünü satın alma eğilimindedir. Türkiye'de sigorta bilinci hala gelişme aşamasında olduğu görülmektedir. Özellikle bireysel sigorta ürünleri (hayat, sağlık sigortası) için farkındalık düşük seviyededir. Bu bilincin artırılması, piyasa büyüklüğünü doğrudan olumlu etkileyecektir.

Tüketici Güvenliği ve Korunma İhtiyacının yansıyan Etkisine bakıldığında, Bireylerin ve işletmelerin ekonomik risklere, doğal afetlere veya sağlık risklerine karşı korunma ihtiyacı, sigorta ürünlerine olan talebini artırdığı gözlemlenmektedir. Türkiye'deki durum ise deprem, sel gibi doğal afetlerin sık yaşanması, özellikle konut ve iş yeri sigortalarına olan talebi artırmaktadır. Ayrıca pandemi döneminde sağlık sigortasına olan talebin yükseldiğide görülmüştür.

4.3.4.4. Teknolojik faktörler

Dijitalleşme ve InsurTech teknolojilerinin sektöre olan etkisi incelendiğinde, teknolojik gelişmelerin sigorta işlemlerini kolaylaştırdığı ve yeni sigorta ürünlerinin gelişimini desteklediğı görülmektedir. Dijitalleşmenin, sigorta satın alım süreçlerini hızlandırarak müşteri memnuniyetini artırdığı görülmüştür. Türkiye'de sigorta sektörü dijitalleşmeye hızla uyum sağlamakta ve InsurTech çözümleri sektörde yaygınlaşmaktadır. Online sigorta satışı, dijital hasar yönetimi ve kişiselleştirilmiş ürünler, piyasanın büyümesine katkı sağlamaktadır.

Telematik ve büyük veri kullanımının sektöre yansıması belirgin bir şekilde hissedilmekle birlikte, telematik cihazlar ve büyük veri analitiğinin sigorta şirketlerinin daha doğru fiyatlandırma yapmalarına imkân tanıdığıda görülmektedir. Özellikle otomobil sigortalarında, sürücü davranışlarına dayalı poliçeler yaygınlaşmaktadır. Telematik uygulamaları, Türkiye'de araç sigortalarında kullanılmaya başlanmıştır. Ayrıca yapay zekâ ve veri analitiğı, risk yönetimini optimize etmekte ve müşteri deneyimini iyileştirmektedir.

4.3.4.5. Rekabet ve piyasa dinamikleri

Rekabet ortamının etkisine bakıldığında, rekabetin yüksek olduğu piyasalar sigorta şirketlerinin fiyatları düşürmesine ve müşteri hizmet kalitesini artırmasına yol açabilmektedir. Bu durum, sektördeki büyüme dinamiklerini hızlandırmaktadır. Türkiye sigorta sektöründe yoğun bir rekabet bulunmaktadır. Özellikle hayat dışı sigorta segmentlerinde fiyat rekabeti yüksektir. Ancak, hizmet kalitesine odaklanmak, sektörde sürdürülebilir bir büyüme için kritik olacaktır.

b) Birleşme ve satın almalar sigorta sektöründe faaliyetleri, piyasa yoğunlaşmasına ve büyük şirketlerin daha geniş piyasa payı elde etmesine yol açabilmektedir. Türkiye'de son yıllarda bazı büyük birleşme ve satın almalar yaşanmış ve bu durum piyasa yapısını değiştirmiştir. Türkiye Sigorta'nın kurulması, sektördeki

yoğunlaşmanın bir örneğidir. Türkiye sigorta piyasasını etkileyen faktörler arasında ekonomik büyüme, sigorta bilinci, zorunlu sigortalar ve dijitalleşme gibi dinamikler öne çıkmaktadır. Türkiye, genç nüfusu ve büyüme potansiyeli ile sigorta sektörü için büyük fırsatlar sunmaktadır. Sigorta bilincinin artırılması, teknolojik yatırımların yapılması ve ekonominin güçlenmesi ile Türkiye sigorta piyasasının daha da büyümesi mümkündür.

4.4. Piyasa Payları

Türk sigorta sektöründe faaliyet gösteren yerli ve yabancı şirketler 2022 ve 2023 yıllarına ait toplam üretimi, piyasa payı ve değişim oranlarını incelediğimizde, sektördeki büyüme oranlarını, piyasa paylarını ve rekabetin büyüme açısından oldukça önemli olduğunu görmekteyiz. Bu analiz, sektördeki dinamikler ve Türk sigorta sektörünün nasıl şekillendiğini kapsamlı bir bakış açısıyla ele almaktadır.

Genel duruma bakıldığında 2023 yılında Türk sigorta sektörünün toplam üretimi, bir önceki yıla göre %106,82 oranında artış göstererek 486 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir. Bu büyüme oranı hem yüksek enflasyonun etkisi hem sektördeki fiyat artışlarına hem de sigorta sektöründe olan talebin güçlü kalmasıyla açıklanabilmektedir. Sektördeki bu yüksek büyüme, sigorta sektörünün Türkiye ekonomisi içinde giderek daha önemli bir yer barındırması ve ekonomik dalgalanmalara karşı dirençli bir yapıya sahip olduğunu göstermektedir.

Enflasyonun dışarıda bırakıldığı reel büyüme oranı %25,52 olarak hesaplanmıştır. Bu reel büyüme oranı, büyümenin nominal büyümenin ötesinde gerçek bir genişleme yaşadığını ve sigortaya olan talebin güçlü kaldığını ifade etmektedir. Bu durum, enflasyonun etkisi hariç tutulduğunda bile sektördeki genişlemenin devam ettiğini ortaya koymaktadır.

İlk 10 şirketin performansı. Türkiye Sigorta AŞ 2023 yılında 59,5 milyar TL'lik üretimle %12,25'lik bir piyasa payına ulaşarak sektör liderliğini pekiştirmiştir. 2022 yılına kıyasla %136,43 lük bir değişimle, %43,49 reel büyüme oranı görülmektedir. Bu güçlü büyüme oranı, Türkiye Sigorta AŞ'nin sektördeki liderliğini pekiştirdiğini ve piyasa payını korumak için etkili bir strateji izlediğini göstermektedir. Türkiye Sigorta AŞ'nin geniş müşteri tabanına ve güçlü finansal yapıya dayanan bu performansı, sektördeki rekabet gücünü artırmaktadır.

Allianz Sigorta AŞ. Sektörde %9,60 piyasa payına sahip olan Allianz Sigorta, üretimini %109,07 oranında artırarak büyümeye devam ettiği görülmektedir. Şirketin reel

olarak büyüme oranının %26,88 olduğu görülmektedir. Allianz'ın bu performansı, müşteri odaklı çözümler geliştirmesi ve güçlü bir marka imajı ile sektördeki varlığı ilişkilendirilmektedir.

Anadolu Sigorta. %9,10'luk piyasa payı ile üçüncü sırada yer alan Anadolu Sigorta, %86,18 nominal büyüme potansiyeliyle %12,99 oranında reel olarak büyüdüğü görülmektedir. Anadolu Sigorta, sektördeki geçmişi sektör tecrübesi ve geniş satış ağı sayesinde sigorta piyasasında önemli bir oyuncu olmaya devam etmektedir. Şirketin güçlü müşteri portföyü, sektördeki büyüme potansiyelini artırmaktadır.

Axa Sigorta AŞ ve Aksigorta AŞ. Sırasıyla %7,43 ve %5,62 piyasa payları ile ilk 5 şirket içerisinde yer almaktadırlar. Axa Sigorta'nın reel büyüklüğü %25,30, Aksigorta'nın ise %22,15 olarak görülmektedir. Bu iki şirket, güçlü mali yapıları ve geniş müşteri kitleleri ile istikrarlı bir şekilde piyasadaki varlıklarını korumaktadırlar. Ayrıca global kültürlerini Türk piyasasına uyarlayarak, çok çeşitli çözümler sundukları görülmektedir.

İlk 10 şirketin toplam piyasa payının %62,18 olduğu bu durumda sektörde büyük şirketlerin piyasada baskın bir rol üstlendiklerini göstermektedir. İlk 10 şirketin piyasadaki bu hakimiyeti, performans kalitesi, hizmet kalitesi ve rekabetin oluşmasına katkı sağlamaktadır.

İlk 20 şirketi performansı, İlk 20 şirket 392.372 milyar TL'lik bir üretimle sektörün %80,73'ünü oluşturmaktadır. 2022 yılına göre %105,22 artış gösteren bu şirketler, sektördeki büyümenin büyük bir kısmını temsil etmektedir. Özellikle Quick Sigorta AŞ'nin %199, 23'lük büyüme oranı ve %81,61 reel değişim oranı ile dikkat çekmektedir.

Bu performans, Quick Sigorta'nın sektördeki hızlı büyüme süresini ve rekabet avantajını güçlendirdiğini göstermektedir. Eureka Sigorta AŞ ve Neova Katılım Sigorta AŞ., %135,25 ve %102,28 büyüme oranları ile sektördeki büyük şirketler arasında yer almaktadırlar. Bu durumun gelişmiş ürün stratejileri ve müşteri odaklı çözümler sunmalarıyla ilişkili olduğu düşünülmektedir.

İlk 20 şirketin toplam piyasa payı %80,73 olup, sektörün piyasadaki büyük bir kısmını kapsadığını göstermektedir. Bu yoğunlaşma, sektördeki rekabetin büyük şirketler arasında paylaşıldığını, küçük ve orta seviyedeki şirketlerin piyasada zorlandığını ortaya koymaktadır.

En düşük piyasa payına sahip ve küçük ölçekli şirketler, sektörün alt sıralarında yer alarak %0,01'den daha düşük piyasa paylarına sahip oldukları görülmektedir. Global World Sigorta AŞ ve SS Mellce Karşılıklı Sigorta Kooperatifi gibi şirketler, çok küçük bir paya sahiptir ve piyasanın büyüklüğüne göre düşük bir performans sergiledikleri görülmektedir. Sektörde düşük piyasa payları olan şirketlerin, yoğun rekabet ortamında varlıklarını sürdürmeye zorlandıklarını göstermektedir.

Yerli ve yabancı şirketlerin durumuna bakıldığında Türkiye Sigorta AŞ, Anadolu Sigorta ve Quick Sigorta gibi yerli şirketler, özellikle hayat dışı sigorta branşında güçlü bir varlık göstermektedirler. Yerel piyasadaki taleplere uyum sağlama yeteneği sayesinde bu şirketler, sektördeki rekabet avantajlarını korumaktadır.

Ayrıca yerel bilgi birikimleri ve müşteri ilişkileri, yerli piyasadaki konumlarını sağlamlaştırılmalarına yardımcı olmaktadır. Bu şirketler, yerel piyasada sağladıkları güven ve hizmet kalitesi ile Türk sigorta sektörüne olan talebi karşılamada bir rol üstlenmektedirler.

Yabancı sermayeli Allianz Sigorta, Axa Sigorta gibi şirketler, Türk sigorta sektöründe önemli bir yere sahiptir. Bu şirketler, güçlü sermaye yapıları ve teknolojiye dayalı yatırımlarla rekabet avantajı elde etmektedirler. Yabancı şirketler, küresel deneyimlerini kullanarak Türk sigorta sektörüne katkı sağlamakta ve müşteri sayısını artıracak çözümler sunmaktadırlar. Ayrıca küresel sigorta sektöründeki tecrübelerini Türk piyasasına uyarlayarak, sektördeki çalışmalara katkı sağlamaktadırlar.

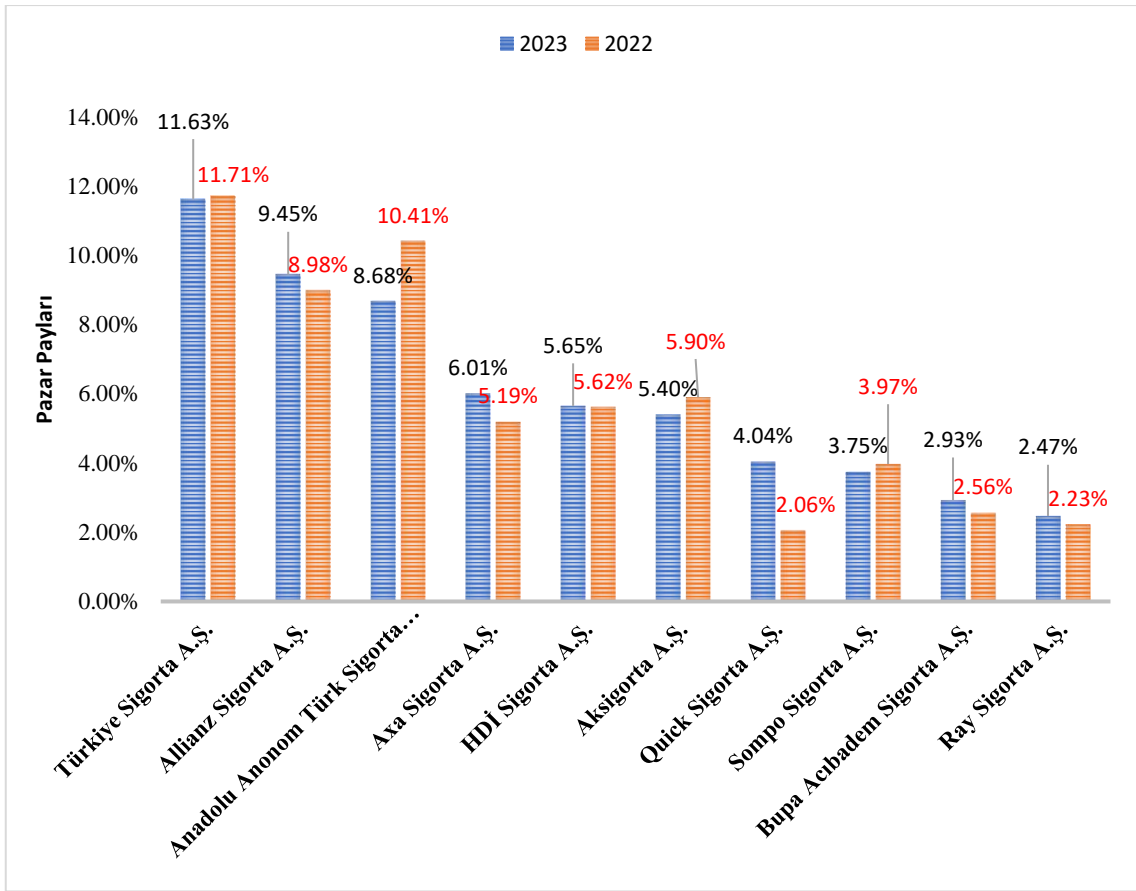
Değişim oranlarına göre öne çıkan ve hızlı büyüyen Hepiyi Sigorta AŞ, Corpus Sigorta AŞ, Prive Sigorta AŞ ve AcnTurk Sigorta AŞ gibi şirketler, %100'ün üzerindeki büyüme oranları ile dikkat çekmektedirler. Reel büyüme oranları da yüksek olan bu şirketler, sektördeki rekabet güçlerini artırarak piyasa paylarını genişletme potansiyeline sahiptirler. Bu yüksek büyüme performansı, etkili stratejiler, gelişmiş çözümler ve müşteri odaklı politikalar ile sektördeki rekabet avantajlarını değerlendirdiklerini göstermektedir.

Büyüme kaybı yaşayan bazı şirketlerin ise piyasa paylarında düşüş görülmektedir. Bunlardan bazıları Generali Sigorta AŞ ve SS Mellce Karşılıklı Sigorta Kooperatifi gibi şirketler, negatif büyüme oranları ve düşen piyasa payları ile sektördeki rekabetin gerisinde kaldıkları görülmektedir. Bu durumda, düşüş yaşayan şirketlerin piyasadaki

konumlarını yeniden gözden geçirmeleri ve rekabet avantajlarını yeniden kazanmaları için stratejilerini değiştirmeleri kaçınılmaz olacaktır.

4.4.1. Yerli sigorta şirketlerinin türkiye piyasasındaki payları

Aşağıda bulunan tablo ve grafikler Türkiye sigorta sektöründe faaliyet gösteren yerli ve yabancı sigorta şirketlerinin 2023 ve 2022 yıllarına ait piyasa paylarını ve piyasa sıralamalarını en büyükten en küçüğe doğru ilk on, sonraki on gibi onarlı grup halinde piyasa payı bilgilerini göstermektedir. Yerel sigorta şirketlerinin piyasa payı ve piyasa sıralamasını görmek için, sektörde bulunan yerli ve yabancı tüm şirketlerin piyasa payları genel olarak değerlendirilmiştir.



Şekil 12. 2023-2022 ilk 1-10 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Kaynak; TSB

Tablo 21. 2023-2022 ilk 1-10 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

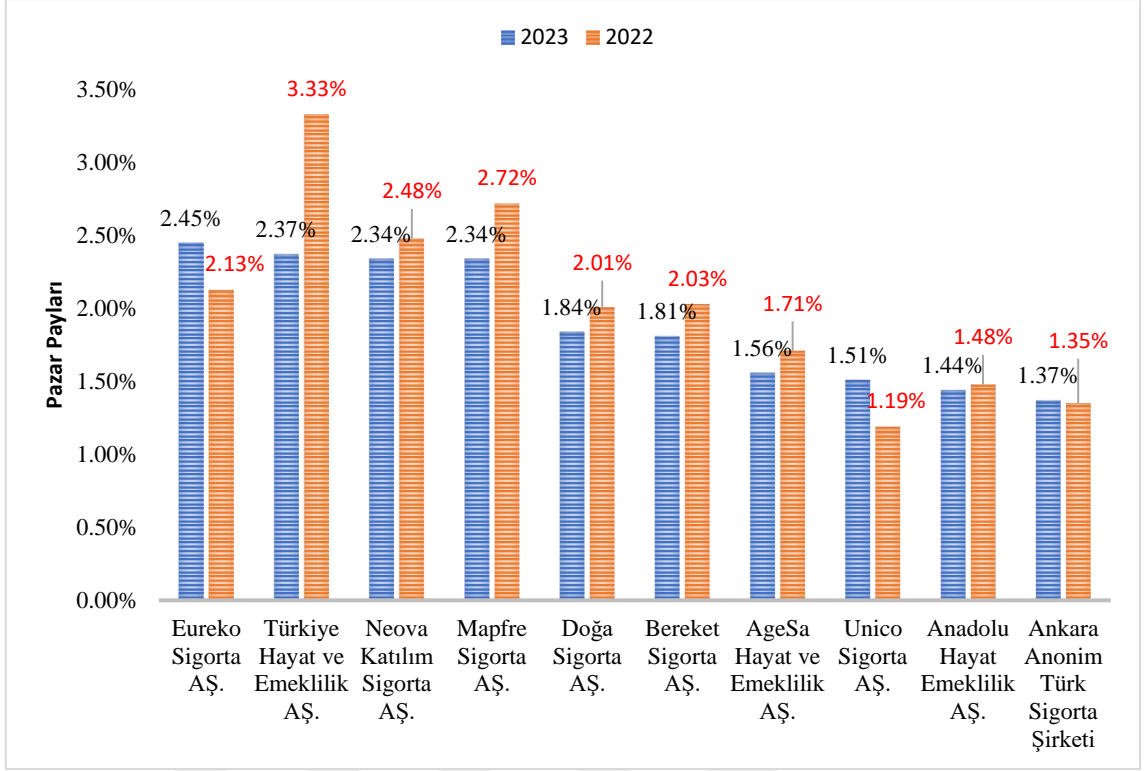
Şirket	Pazar Payı 2023	Pazar Payı 2022
Türkiye Sigorta A.Ş.	11,63%	11,71%
Allianz Sigorta A.Ş.	9,45%	8,98%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	8,68%	10,41%
Axa Sigorta A.Ş.	6,01%	5,19%
HDI Sigorta A.Ş.	5,65%	5,62%
Aksigorta A.Ş.	5,40%	5,90%
Quick Sigorta A.Ş.	4,04%	2,06%
Sompo Sigorta A.Ş.	3,75%	3,97%
Bupa Acıbadem Sigorta A.Ş.	2,93%	2,56%
Ray Sigorta A.Ş.	2,47%	2,23%
Toplam	59,90%	58,64%

Kaynak; TSB

Tablo 22. 2023-2022 ilk 1-10 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri sıralaması

Şirket	Sıralama 2023	Sıralama 2022
Türkiye Sigorta A.Ş.	1	1
Allianz Sigorta A.Ş.	2	3
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	3	2
Axa Sigorta A.Ş.	4	6
HDI Sigorta A.Ş.	5	5
Aksigorta A.Ş.	6	4
Quick Sigorta A.Ş.	7	14
Sompo Sigorta A.Ş.	8	7
Bupa Acıbadem Sigorta A.Ş.	9	10
Ray Sigorta A.Ş.	10	12

Kaynak; TSB



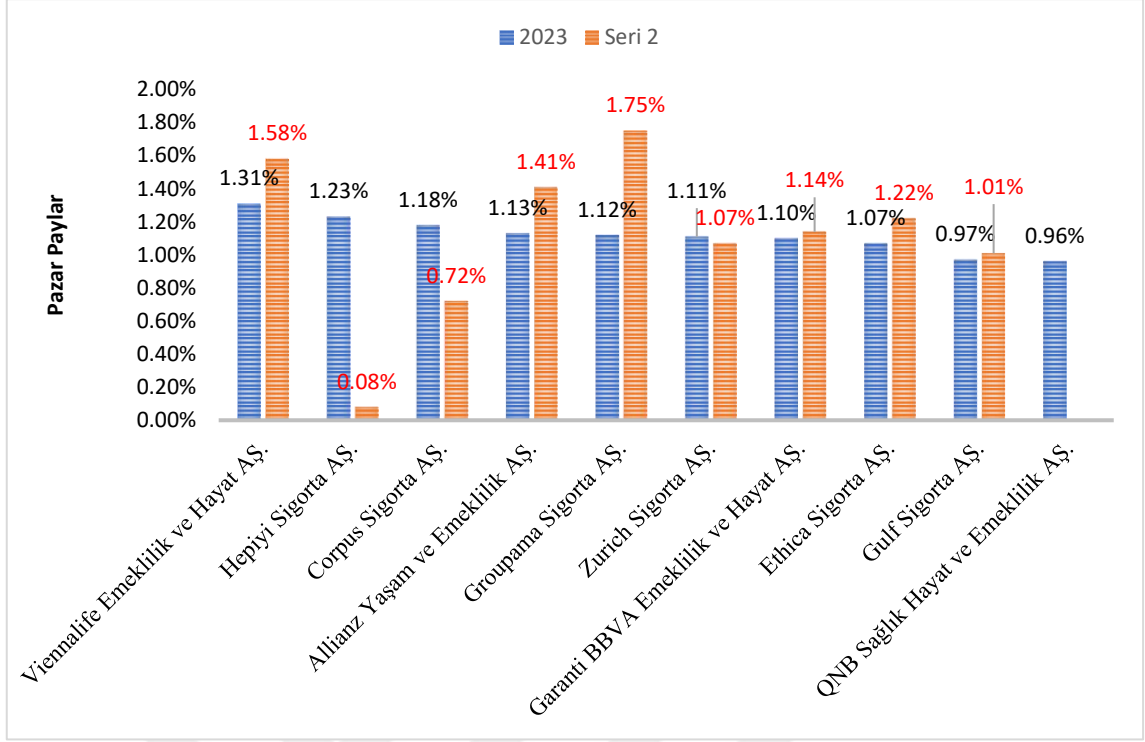
Şekil 13. 2023-2022 11-20 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Kaynak; TSB

Tablo 23. 2023-2022 11-20 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Şirket	Piyasa Payı	
	2023	2022
Eureko Sigorta A.Ş.	2,45%	2,13%
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	2,37%	3,33%
Neova Katılım Sigorta A.Ş.	2,34%	2,48%
Mapfre Sigorta A.Ş.	2,34%	2,72%
Doğa Sigorta A.Ş.	1,84%	2,01%
Bereket Sigorta A.Ş.	1,81%	2,03%
AgeSa Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1,56%	1,71%
Unico Sigorta A.Ş.	1,51%	1,19%
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	1,44%	1,48%
Ankara Anonim Türk Sigorta A.Ş.	1,37%	1,35%
Toplam	19,03%	20,42%

Kaynak; TSB



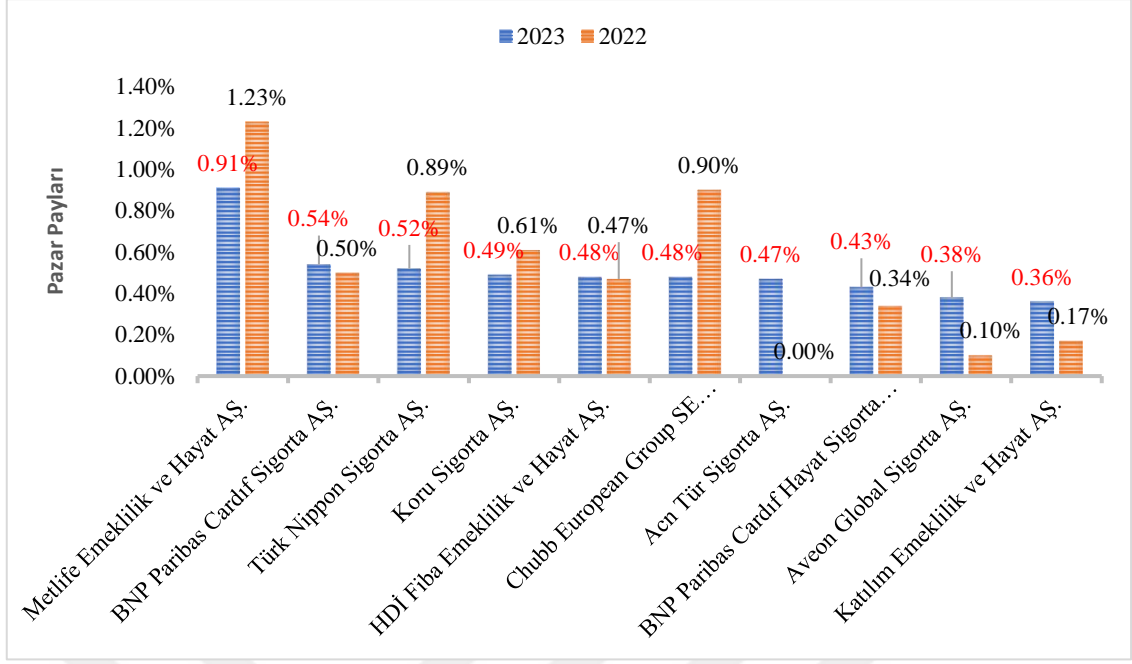
Şekil 14. 2023- 2022 21-30 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Kaynak; TSB

Tablo 24. 2023- 2022 21-30 Arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Şirket	Piyasa Payı	
	2023	2022
Viennalife Emeklilik ve Hayat A.Ş.	1,31%	1,58%
Hepiyi Sigorta A.Ş.	1,23%	0,08%
Corpus Sigorta A.Ş.	1,18%	0,72%
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	1,13%	1,41%
Groupama Sigorta A.Ş.	1,12%	1,75%
Zurich Sigorta A.Ş.	1,11%	1,07%
Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat A.Ş.	1,10%	1,14%
Ethica Sigorta A.Ş.	1,07%	1,22%
Gulf Sigorta A.Ş.	0,97%	1,01%
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	0,96%	
Toplam	11,20%	9,97%

Kaynak; TSB



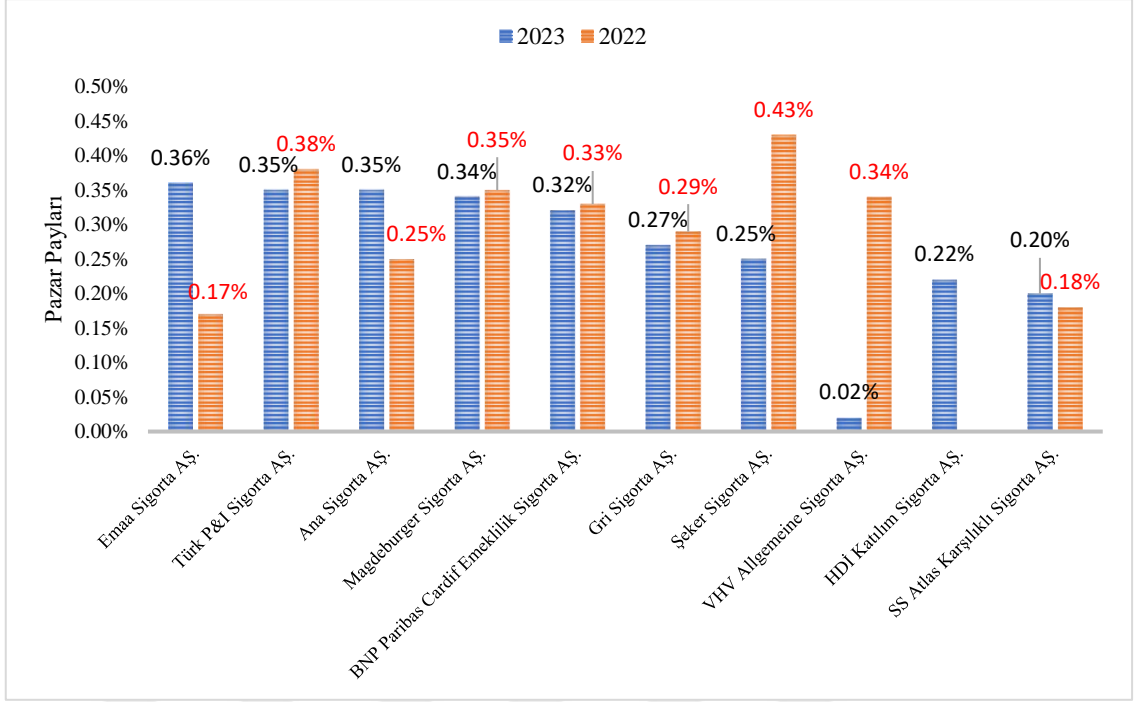
Şekil 15. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 31-40 arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Kaynak; TSB

Tablo 25. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 31-40 arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Şirket	Pazar payı 2023	Pazar payı 2022
Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş.	0,91%	1,23%
BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş.	0,54%	0,50%
Türk Nippon Sigorta A.Ş.	0,52%	0,89%
Koru Sigorta A.Ş.	0,49%	0,61%
HDİ Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	0,48%	0,47%
Chubb European Group SE Merkezi Fransa Türkiye İstanbul Şubesi	0,48%	0,90%
Acn Türk Sigorta A.Ş.	0,47%	0,00%
BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	0,43%	0,34%
Aveon Global Sigorta A.Ş.	0,38%	0,10%
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	0,36%	0,17%
Toplam	5,07%	5,21%

Kaynak; TSB



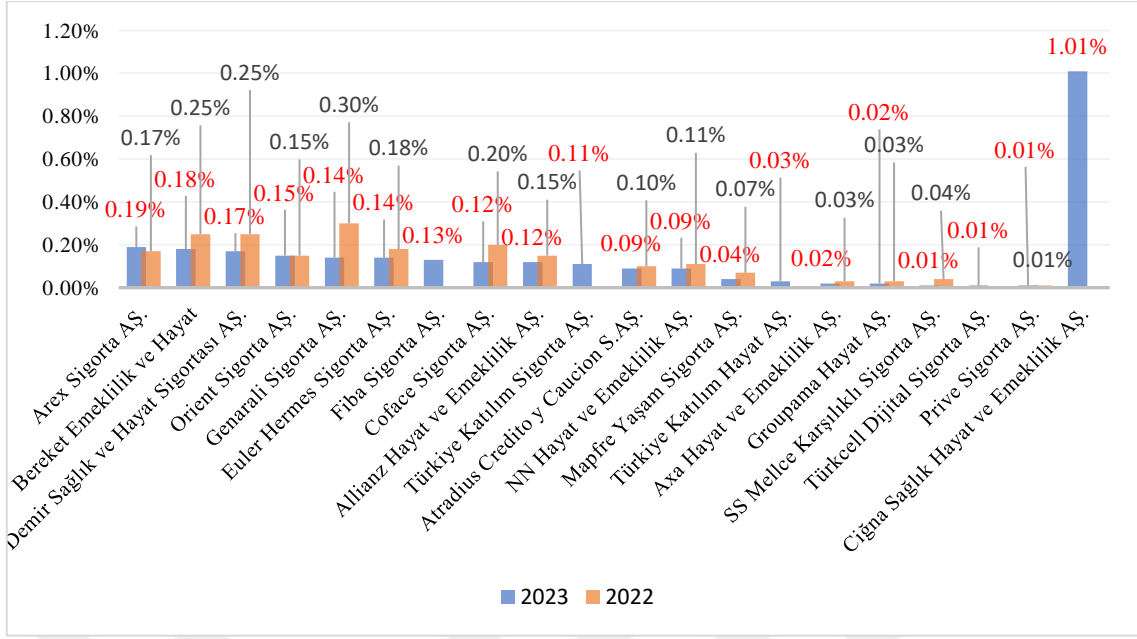
Şekil 16. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 41-50 arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Kaynak; TSB

Tablo 26. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 41-50 arası Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Şirket	Pazar payı	
	2023	2022
Emaa Sigorta A.Ş.	0,36%	0,17%
Türk P&I Sigorta A.Ş.	0,35%	0,38%
Ana Sigorta A.Ş.	0,35%	0,25%
Magdeburger Sigorta A.Ş.	0,34%	0,35%
BNP Paribas Cardif Emeklilik Sigorta A.Ş.	0,32%	0,33%
Gri Sigorta A.Ş.	0,27%	0,29%
Şeker Sigorta A.Ş.	0,25%	0,43%
VHV Allgemeine Sigorta A.Ş.	0,24%	0,34%
HDİ Katılım Sigorta A.Ş.	0,22%	
SS Atlas Karşılıklı Sigorta A.Ş.	0,20%	0,18%
Toplam	2,91%	2,71%

Kaynak; TSB



Şekil 17. 2023-2022 Yılı Piyasa payına Ait 51 ve Üzeri Yerli ve Yabancı Sigorta Şirketleri Piyasa payları

Kaynak; TSB

Tablo 27. 2023 yılı verilerine göre Türk sigorta sektöründeki yerli sigorta şirketlerinin toplam piyasa payı şu şekildedir, Türk sigorta sektöründe hayat dışında faaliyet veren sigorta şirketleri içerisinde yerli sigorta şirketlerinin toplam payı 2023 te %45,68, 2022 yılında ise bu oran %43,78 dir. 2023 yılında yerli sigorta şirketlerinin piyasa payında bir artış olduğu gözlemlenmektedir.

Hayat ve emeklilik sigortalarında ise yerli sigorta şirketlerinin toplam piyasa payı 2023 yılında %5,65 iken, 2022 yılında %6,62 dir. Bu da 2023 yılında yerli hayat ve emeklilik sigorta şirketlerinin piyasa payında bir azalma olduğunu göstermektedir.

Bu verilere dayanarak, 2023 yılında sigorta sektöründe toplamda %51,33 oranında bir pay yerli sigorta şirketlerine aittir. Kalan %48,67 lik bir oranı ise yabancı sermayeli sigorta şirketlerinin piyasa payı olarak değerlendirilmektedir.

Yerli sigorta şirketlerinin özellikle hayat dışı branşlarda piyasa payını arttığı görülürken, hayat ve emeklilik branşlarında paylarının biraz düştüğü gözlemlenmektedir. Genel olarak bakıldığında, yerli sigorta şirketlerinin sektörde güçlü bir varlığa sahip olduğu görülmektedir ancak yabancı şirketler de önemli bir piyasa payına sahiptir.

Tablo 27. 2023 -2022 Yılı Hayat Dışı Yerli Sigorta Şirketleri Piyasa Payları

Yerli Sigorta Şirketleri	2023	2022
1 Acnturk Sigorta AŞ	0,47%	0%
2 AKSigorta AŞ	5,40%	5,90%
3 Ana Sigorta Anonim Şirketi	0,35%	0,25%
4 Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	8,68%	10,41%
5 Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	1,37%	1,35%
6 Arex Sigorta AŞ	0,19%	0,17%
7 S.S. Atlas Sigorta Kooperatifi	0,20%	0,18%
8 Aveon Global Sigorta AŞ	0,38%	0,10%
9 Bereket Sigorta AŞ	1,81%	2,03%
10 Corpus Sigorta AŞ	1,18%	0,72%
11 Doga Sigorta AŞ	1,84%	2,01%
12 Emaa Sigorta AŞ	0,36%	0,17%
13 Ethica Sigorta Anonim Şirketi	1,07%	1,22%
14 Fiba Sigorta AŞ	0,13%	0%
15 GRI Sigorta AŞ	0,27%	0,29%
16 Hepiyi Sigorta AŞ	1,23%	0,08%
17 Koru Sigorta AŞ	0,49%	0,61%
18 Neova Katılım Sigorta AŞ	2,34%	2,48%
19 Quick Sigorta AŞ	4,04%	2,06%
20 Prive Sigorta AŞ	0,01%	0%
21 Şeker Sigorta AŞ	0,25%	0,43%
22 Sınırlı Sorumlu Mellce Karşılıklı Sig.Koop.	0,01%	0,04%
23 Turkcell Dijital Sigorta AŞ	0,01%	0%
24 Türk P ve I Sigorta AŞ	0,35%	0,38%
25 Türkiye Katılım Sigorta A.Ş.	0,11%	0%
26 Türkiye Sigorta AŞ	11,63%	11,71%
27 Unico Sigorta AŞ	1,51%	1,19%
TOPLAM	45,68%	43,78%

Kaynak; TSB

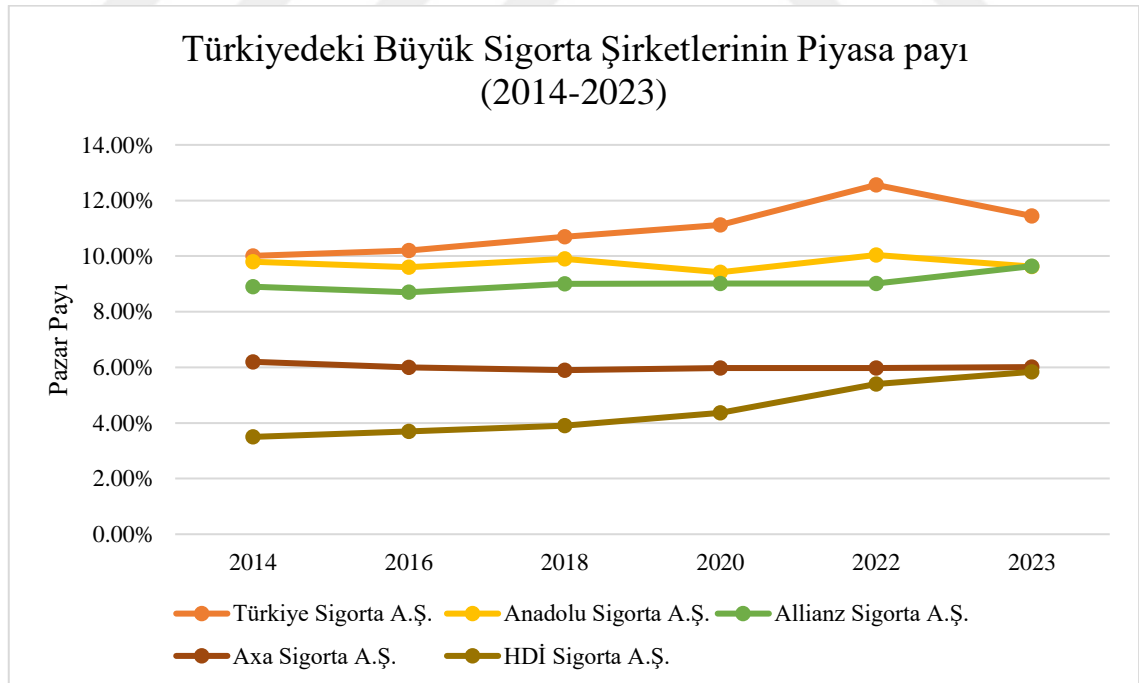
Tablo 28. 2023-2022 Yılı Hayat ve Emeklilik Yerli Sigorta Şirketleri Piyasa Payları

1	Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	1,44%	1,48%
2	Bereket Emeklilik ve Hayat AŞ	0,18%	0,25%
3	Demir Sağlık ve Hayat Sigorta AŞ	0,17%	0,25%
4	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	1,10%	1,14%
5	Katılım Emeklilik ve Hayat AŞ	0,36%	0,17%
6	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	2,37%	3,33%
7	Türkiye Katılım Hayat A.Ş.	0,03%	0%
	TOPLAM	5,65%	6,62%

Kaynak; TSB

4.4.2. Türkiye'deki büyük sigorta şirketlerinin piyasa payı

Türk Sigorta sektöründe faaliyet veren ilk büyük 20 sigorta şirketinin piyasa payları incelenmiştir. Bunlar arasında öne çıkan 5 sigorta şirketinin 2014-2023 yılları arası piyasa verileri analiz edilmektedir. Bu beş sigorta şirketinin piyasa verileri analizinde Şekil 18 ve tablo 29 Birlikte ele alınmıştır.



Şekil 18. Türkiyedeki Büyük Sigorta Şirketlerinin Piyasa payı (2014-2023)

Kaynak; Tsb

Tablo 29. Türkiye'deki Büyük sigorta şirketinin son 2014 2023 Dönemi Piyasa payları.

Yıl	Türkiye Sigorta A.Ş.	Anadolu Sigorta A.Ş.	Allianz Sigorta A.Ş.	Axa Sigorta A.Ş.	HDI Sigorta A.Ş.
2014	10,01	9,8	8,9	6,2	3,5
2015	10,03	9,7	8,8	6,1	3,6
2016	10,2	9,6	8,7	6	3,7
2017	10,5	9,8	8,9	6	3,8
2018	10,7	9,9	9	5,9	3,9
2019	11	10	9,1	5,9	4
2020	11,12	9,42	9,01	5,98	4,37
2021	11,1	10,04	9,57	5,98	5,4
2022	12,56	10,04	9,01	5,98	5,4
2023	11,44	9,63	9,64	6,01	5,84

Kaynak; TSB

Türkiye'deki sigorta sektörü, büyük oyuncuların farklı stratejiler izlediği ve rekabetin yoğun olduğu bir piyasadır. Türkiye Sigorta A.Ş.'nin liderliği sürerken, HDI Sigorta'nın yükselişi sektörün dinamik yapısını yansıtmaktadır. Öte yandan, Axa Sigorta ve Allianz Sigorta daha durağan bir performans sergilemiştir.

Bu analiz ve Axa sigortanın, piyasa paylarını korumada şirketlerin stratejik planlamalarının sektördeki konumlarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

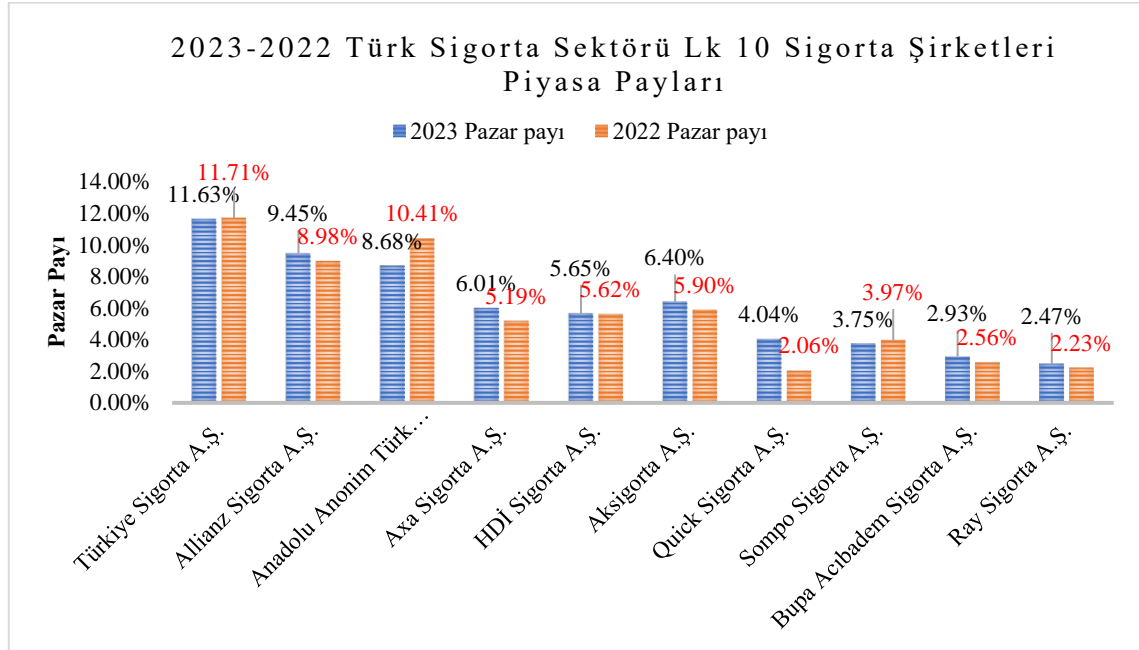
Tablo 30. 2022 ve 2023 Gönemi Türkiye Sigorta Sektöründeki İlk 20 Şirketin Piyasa Payları

Şirket Adı	2023 Piyasa payı (%)	2022 Piyasa payı (%)
Türkiye Sigorta AŞ	11.63	11.71
Allianz Sigorta AŞ	9.45	8.98
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	8.68	10.41
Axa Sigorta AŞ	6.01	5.19
HDI Sigorta AŞ	5.65	5.
Aksigorta AŞ	5.40	5.90
Quick Sigorta AŞ	4.04	2.06
Sompo Sigorta AŞ	3.75	3.97
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	2,93	2,56
Ray Sigorta AŞ	2.47	2.23
Eureko Sigorta AŞ	2.45	2.13
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	2.37	3.33
Neova Katılım Sigorta AŞ	2.34	2,48
Mapfre Sigorta AŞ	2.34	2,72
Doğa Sigorta AŞ	1.84	2.01
Bereket Sigorta AŞ	1.81	2.03
AgeSA Hayat ve Emeklilik AŞ	1.56	1.71
Unico Sigorta AŞ	1.51	1.19
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	1.44	1.48
Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.37	1.35
Toplam	59,99	58.64

Kaynak; TSB

Grafik 18 2023 yılına ait Türkiye sigorta sektöründe faaliyet gösteren ilk 20 sigorta şirketinin 2023-2022 yılları arası piyasa payları karşılaştırmalarını

göstermektedir. Mavi sütunlar 2023 yılı piyasa payını, yeşil sütunlar ise bir önceki yılın piyasa payını temsil etmektedir.



Şekil 19. 2023-2022 yılına ait Türk Sigorta sektöründe faaliyet gösteren ilk 10 sigorta şirketlerinin Piyasa payları Grafikselsel gösterimi.

Tablo 31. 2023-2022 yılına ait Türk Sigorta sektöründe faaliyet gösteren ilk 10 sigorta şirketlerinin Piyasa payları

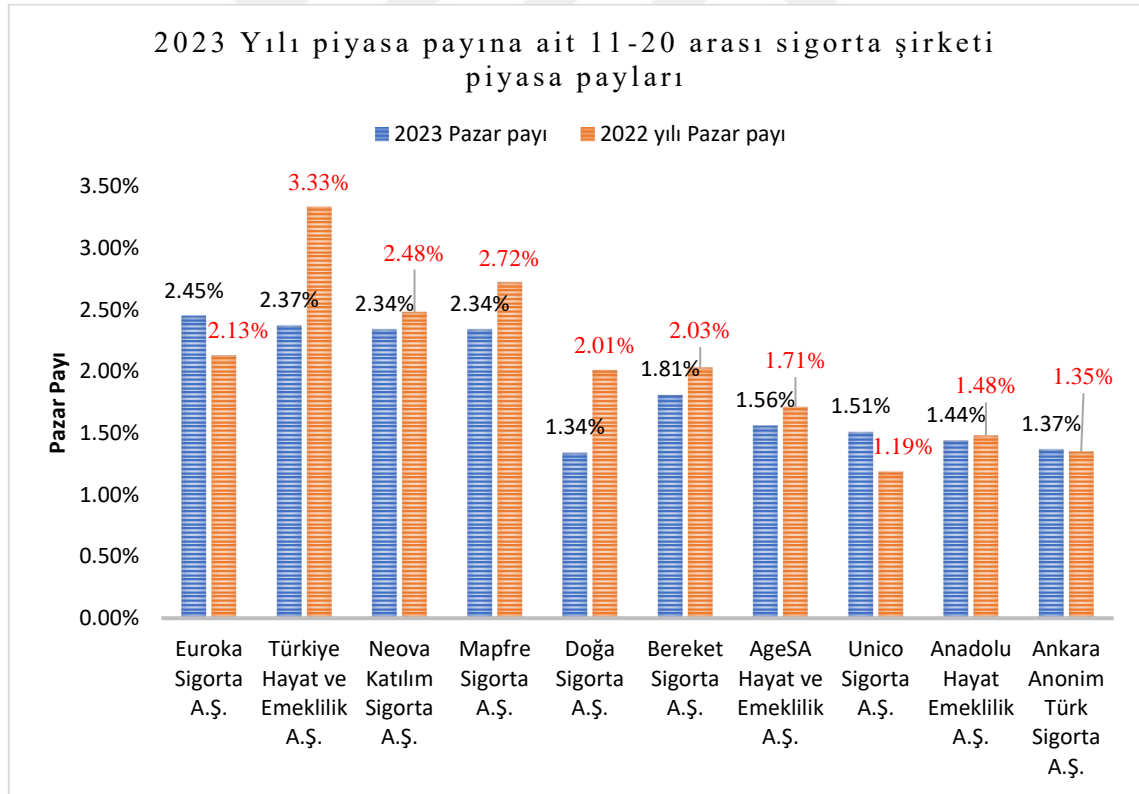
Şirket	Pazar payı	
	2023	2022
Türkiye Sigorta A.Ş.	11,63%	11,71%
Allianz Sigorta A.Ş.	9,45%	8,98%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	8,68%	10,41%
Axa Sigorta A.Ş.	6,01%	5,19%
HDI Sigorta A.Ş.	5,65%	5,62%
Aksigorta A.Ş.	5,40%	5,90%
Quick Sigorta A.Ş.	4,04%	2,06%
Sompo Sigorta A.Ş.	3,75%	3,97%
Bupa Acıbadem Sigorta A.Ş.	2,93%	2,56%
Ray Sigorta A.Ş.	2,47%	2,23%
Toplam	59,90%	58,64%

Kaynak; TSB

Tablo 32. 2023-2022 Piyasa payı sıralaması

Şirket	Sıralama 2023	Sıralama 2022
Türkiye Sigorta A.Ş.	1	1
Allianz Sigorta A.Ş.	2	3
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	3	2
Axa Sigorta A.Ş.	4	6
HDI Sigorta A.Ş.	5	5
Aksigorta A.Ş.	6	4
Quick Sigorta A.Ş.	7	14
Sompo Sigorta A.Ş.	8	7
Bupa Acıbadem Sigorta A.Ş.	9	10
Ray Sigorta A.Ş.	10	12

Kaynak; TSB



Şekil 20. 2023 Yılı piyasa payına ait 11-20 arası sigorta şirketi piyasa payları

Kaynak; TSB

Tablo 33. 2023 Yılı Piyasa payına Ait 11-20 arası Sigorta Şirketi Piyasa payları

Şirket	Pazar payı 2023	Pazar payı 2022
Eureko Sigorta A.Ş.	2,45%	2,13%
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	2,37%	3,33%
Neova Katılım Sigorta A.Ş.	2,34%	2,48%
Mapfre Sigorta A.Ş.	2,34%	2,72%
Doğa Sigorta A.Ş.	1,84%	2,01%
Bereket Sigorta A.Ş.	1,81%	2,03%
AgeSa Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1,56%	1,71%
Unico Sigorta A.Ş.	1,51%	1,19%
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	1,44%	1,48%
Ankara Anonim Türk Sigorta A.Ş.	1,37%	1,35%
Toplam	19,03%	20,42%

Tablo 34. 2023 Yılı Piyasa payına Ait 11-20 Arası Sigorta Şirketi Sıralaması

Şirket	Pazar payı 2023	Pazar payı 2022
Eureko Sigorta A.Ş.	11	13
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	12	8
Neova Katılım Sigorta A.Ş.	13	11
Mapfre Sigorta A.Ş.	14	9
Doğa Sigorta A.Ş.	15	16
Bereket Sigorta A.Ş.	16	15
AgeSa Hayat ve Emeklilik A.Ş.	17	18
Unico Sigorta A.Ş.	18	25
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	19	20
Ankara Anonim Türk Sigorta A.Ş.	20	22

Kaynak; TSB

Ankara Sigorta, piyasa payında küçük bir artış göstermiştir. Bu artış, şirketin sektördeki pozisyonunu koruduğunu ve rekabet gücünü artırdığını göstermektedir. Genel olarak piyasanın lider şirketlerinin piyasa payları arasında büyük farklılıklar bulunmamaktadır, rekabet ve üretim yoğun olarak devam etmektedir. Bu durum,

sektördeki piyasa paylarını koruma ve iyileştirme standartlarının kritik önemde olduğunu göstermektedir.

4.4.3. Küresel sigorta şirketlerinin dünya piyasasındaki payı

Bu başlık altında, küresel sigorta şirketlerinin dünya genelinde sahip olduğu ekonomik ve sektörel etkisi analiz edilmektedir. Bu başlık, sigorta sektörünün büyük aktörlerinin dünya sigorta piyasasındaki büyüklüklerini ve stratejik rollerini anlamamıza yardımcı olmaktadır.

Dünyanın en büyük mal ve kaza sigorta şirketleri S&P Global'in verilerine göre, dünyanın en büyük 50 P&C sigortacısı geçen yıl 1,45 trilyon dolardan fazla prim yazmıştır. ABD merkezli sigorta şirketleri, tüm yazılan primlerin %40'ını oluşturmaktadır. Çin ise ikinci en çok katkı sunan ülkedir çindeki sigorta şirketleri küresel rakama %12'den fazla katkıda bulunmaktadır. Bölge açısından, Kuzey Amerika 23 sigorta şirketi ile en fazla sigortacıya ev sahipliği yapmakta ve Yazılan toplam primlerin %46'sın oluşturmaktadır. Avrupa, üretime toplamda %33,5 katkıda bulunarak onu takip etmektedir. Asya ise %20,7'lik bir payla diğerlerini takip etmektedir (Insurancebusiness). Küresel Raporu göre dünyanın en büyük 10 sigorta şirketi şunlardır.

Tablo 35. 2023 Dünyanın En Büyük 10 Sigorta Şirketi

S. No	Sigorta Şirketi	Ülke	Yazılı Primler (Milyar Dolar)	Piyasa Payı
1	State Farm	ABD.	USD 77,59	3,34%
2	Picc	Çin	USD 73,09	5,30%
3	Berkshire Hathaway	ABD.	USD 71,84	4,95%
4	Allianz	Almanya	USD 71,34	4,91%
5	Lloyd's Of London	İngiltere	USD 57,69	3,97%
6	Liberty Mutual	ABD.	USD 56,58	3,89%
7	Axa	Fransa	USD 53,67	3,69%
8	Progressive	ABD.	USD 52,34	3,60%
9	Allstate	ABD.	USD 50,31	3,46%
10	Ping An	Çin	USD 44,37	3,05%
			USD 608,82	40,16%

Kaynak: Insurancebusiness

Tablo 35, küresel sigorta sektöründe öne çıkan en büyük sigorta şirketlerini yazılı prim üretimi ve pazar paylarını göstermektedir. Tablo da küresel sigorta sektöründeki en büyük 10 şirketi, yazılı prim büyüklükleriyle birlikte ele almaktadır. Listenin zirvesinde State Farm (ABD), USD 77,59 milyar yazılı prim ile yer alırken, PICC (Çin) ve Berkshire Hathaway (ABD) sırasıyla ikinci ve üçüncü sırada bulunmaktadır. ABD, listedeki 5 şirketi ile sektöre damgasını vurmuş ve lider konumunu pekiştirmiştir. Avrupa'dan Allianz (Almanya), Lloyd's of London (İngiltere) ve AXA (Fransa) gibi şirketler, Avrupa'nın sigorta sektöründeki istikrarını ve etkinliğini sergilemektedir. Asya'dan PICC ve Ping An (Çin) ise bölgenin hızla gelişen sigorta sektörünü temsil etmektedir.

Toplam yazılı prim büyüklüğü 608,82 milyar dolar olan bu 10 şirket, sigorta sektörünün büyüklüğünü ve rekabetin yoğunluğunu göstermektedir. Bu durum, sektörün yalnızca bölgesel değil, aynı zamanda küresel ölçekte ne kadar önemli bir ekonomik güç olduğunu ortaya koymaktadır.

4.4.3.1. Kuzey Amerika'nın en büyük 10 sigorta şirketi

ABD ve Kanada'daki en büyük P&C sigorta şirketleri 636,95 milyar doları, yani küresel olarak yazılan primlerin neredeyse %44'ünü oluşturmaktadır. Bunların 465,63 milyar doları veya yaklaşık üçte biri, en büyük 10 Kuzey Amerika sigortası şirketinden gelmektedir.

Tablo 36. 2023 Kuzey Amerikada Faaliyet Veren En Büyük 10 Sigorta Şirketi

S. No	Sigorta Şirketi	Ülke	Yazılı Primler (Milyar Dolar)	
1	State Farm	ABD	USD 77,59	9,90%
2	Berkshire Hathaway	ABD	USD 71,84	6,20%
3	Liberty Mutual	ABD	USD 56,58	4,70%
4	Progressive	ABD	USD 52,34	6,60%
5	Allstate	ABD	USD 50,31	5,30%
6	Aıg	ABD	USD 37,93	0,88%
7	Travelers	ABD	USD 37,88	4,10%
8	Fairfax Finansal	Kanada	USD 27,93	1,24%
9	USAA	ABD	USD 26,86	3,40%
10	Farmers	ABD	USD 26,37	2,90%

USD 465,63

Kaynak: insurancebusiness

Tablo 36 2023 yılı Kuzey Amerika sigorta sektöründeki en büyük 10 şirketin yazılı prim büyüklüklerini ve sektör üzerindeki etkilerini göstermektedir. Listenin en başında State Farm (ABD) 77,59 milyar dolarlık yazılı prim ile yer almakta ve bölgedeki en büyük sigorta şirketi unvanını taşımaktadır. Onu Berkshire Hathaway 71,84 milyar dolar ve Liberty Mutual 56,58 milyar dolar ile takip etmektedir.

ABD merkezli şirketlerin bu listedeki hâkimiyeti dikkat çekmektedir; listedeki 10 şirketin 9'u ABD merkezli olup, sadece Fairfax Financial Kanada'yı temsil etmektedir. Bu şirketlerin toplam yazılı prim büyüklüğü 465,63 milyar dolara ulaşmaktadır. Bu, Kuzey Amerika'nın küresel sigorta pazarındaki stratejik önemini ve büyüklüğünü ortaya koymaktadır.

Bu lider şirketler, sigortacılığın farklı branşlarında faaliyet göstermekte ve sadece Kuzey Amerika değil, küresel ölçekte de etkili olmaktadır. Veriler, sigorta sektöründe ABD'nin büyük bir merkez olduğunu ve Kanada'nın bu pazarda güçlü bir temsil gücüne sahip olduğunu göstermektedir.

Bu bilgiler, Kuzey Amerika sigorta sektörünün rekabet yapısını ve pazarın yoğunlaşma oranını anlamak açısından önemlidir. Kaynak, NAIC (National Association of Insurance Commissioners) ve Insurance Information Institute (III) verilerine dayanmaktadır ve 2023 yılına ait sigorta piyasa payları ve yazılı primleri kapsamaktadır.

4.4.3.2. Avrupanın en büyük 10 sigorta şirketi

Avrupa'daki en büyük Sigorta şirketleri toplamda 495 milyar dolarlık prim yazdığı görülmektedir. Bu, küresel rakamın yaklaşık %34'üne denk gelmektedir. Avrupa Bölgesindeki en iyi 10 sigorta şirketi üretime toplamada 437,22 milyar dolar katkıda bulunmuştur.

Tablo 37. Avrupada Faaliyet Veren En Büyük 10 Sigorta Şirketi

S. No	Sigorta Şirketi	Ülke	Yazılı Primler (Milyar Dolar)	Pazar Payı
1	Allianz	Almanya	USD 71,34	4,91%
2	Lloyd's Of London	İngiltere	USD 57,69	3,97%
3	Axa	Fransa	USD 53,67	3,69%
4	Zürich	İsviçre	USD 44,17	3,30%
5	Münih Re	Almanya	USD 43,84	2,94%
6	Chubb	İsviçre	USD 43,69	2,90%
7	Talanx	Almanya	USD 40,89	2,87%
8	Swiss Re	İsviçre	USD 31,40	2,60%
9	Generali	İtalya	USD 30,15	2,45%
10	Mapfre	İspanya	USD 20,38	1,60%
			USD 437,22	

Kaynak: insurancebusiness

Tablo 37. Avrupa'nın en büyük 10 sigorta şirketine ilişkin prim üretimleri ve piyasa payları bulunmaktadır. Avrupa sigorta sektörü, küresel finans piyasalarında önemli bir yere sahiptir ve güçlü sigorta şirketleriyle dünya genelinde lider konumdadır. Tabloda yer alan Avrupa'nın en büyük 10 sigorta şirketi, toplamda USD 437,22 milyar yazılı prim üretimiyle sektördeki liderliklerini ortaya koymaktadır.

Allianz (Almanya), USD 71,34 milyar ile Avrupa'nın en büyük sigorta şirketi olarak öne çıkarken, Lloyd's of London (İngiltere) ve Axa (Fransa) gibi devler de sırasıyla USD 57,69 milyar ve USD 53,67 milyar ile sektöre yön vermektedir. İsviçre'nin Zürich, Chubb ve Swiss Re gibi şirketlerle listenin üst sıralarında yer alması, ülkenin sigorta sektöründeki global gücünü göstermektedir. Ayrıca, Almanya'nın üç büyük şirketle (Allianz, Münih Re ve Talanx) listeye dahil olması, bu ülkenin sektördeki sağlam altyapısını vurgulamaktadır.

Avrupa'nın bu lider sigorta şirketleri, geniş ürün portföyleri, yüksek müşteri güveni ve global erişimleri ile sadece bölgesel değil, aynı zamanda küresel sigorta sektöründe de belirleyici bir rol oynamaktadır. Bu şirketlerin büyüklükleri, Avrupa sigorta sektörünün inovasyon, finansal istikrar ve regülasyonlarda ne denli ileri olduğunu kanıtlamaktadır. Kaynak, ADV Ratings ve Insurance Journal

Tablo 38. Asya Pasifik Bölgesinde Faaliyet Veren En Büyük 10 Sigorta Şirketi

Asya Pasifik Bölgesinin En Büyük 10 Sigorta Şirketi

S.NO	SİGORTA ŞİRKETİ	Ülke	Yazılı Primler (Milyar Dolar)	Pazar Payı
1	PICC	ÇİN	USD 73,09	2,70%
2	Ping An	ÇİN	USD 44,37	2,20%
3	Tokio Marine	Japonya	USD 33,07	1,90%
4	MS&AD	Japonya	USD 29,11	1,70%
5	Sompo	Japonya	USD 27,16	1,50%
6	CPIC	ÇİN	USD 23,51	1,40%
7	QBE	Avusturalya	USD 20,00	1,10%
8	Chine Re	ÇİN	USD 16,10	1,10%
9	Chine Life	ÇİN	USD 14,64	2,40%
10	IAG	Avusturalya	USD 9,91	0,90%

USD 290,96

Kaynak: Insurancebusiness

Tablo 38 Asya Pasifik bölgesi, küresel sigorta sektöründe hızla büyüyen ve güçlenen bir pazar olarak dikkat çekmektedir. Bölgede faaliyet gösteren en büyük 10 sigorta şirketi, toplamda USD 290,96 milyar yazılı prim üretimi ile sektörde önemli bir ağırlık taşımaktadır.

Çin merkezli PICC (USD 73,09 milyar) ve Ping An (USD 44,37 milyar) gibi şirketler, bölgenin sigorta sektöründeki lider oyuncularını arasında yer alırken, Japonya'nın Tokio Marine (USD 33,07 milyar), MS&AD (USD 29,11 milyar) ve Sompo (USD 27,16 milyar) şirketleri, Japon sigorta sektörünün güçlü yapısını yansıtmaktadır. Bunun yanı sıra, Çin'in diğer büyük şirketleri CPIC, Chine Re ve Chine Life, toplam yazılı primlerde önemli katkı sağlamaktadır. Avustralya merkezli QBE ve IAG, bölgenin güney yarımküredeki etkisini temsil etmektedir.

Tablo 38 Asya Pasifik bölgesindeki sigorta şirketlerinin büyüklüklerini ve bölgesel çeşitliliğini açıkça göstermektedir. Bölgedeki lider şirketler, ekonomik büyüme, teknolojik yenilikler ve artan sigorta talebi sayesinde dünya sigorta pazarındaki yerlerini güçlendirmektedir. Kaynak, Mordor Intelligence. Yukarıdaki veriler Asya-Pasifik bölgesindeki sigorta şirketlerinin piyasa paylarını ve büyüklüklerini yansıtmaktadır. Çin

ve Japonya merkezli şirketler bu bölgedeki sigorta piyasasında baskın olup, Avustralya merkezli QBE ve IAG gibi şirketler de bu bölgedeki güçlü şirketler arasındadır.

Büyük Çokuluslu Sigorta Şirketlerinin Hakimiyeti. Küresel sigorta piyasasında, birkaç büyük sigorta şirketi (örneğin Allianz, Axa, Berkshire Hathaway, China Life, Ping An gibi) dünya çapında önemli bir piyasa payına sahiptir. Bu şirketler, geniş müşteri tabanları ve çeşitli sigorta ürünleri ile dünyanın farklı bölgelerinde faaliyet göstermektedir.

Avrupa, Kuzey Amerika ve Asya'da merkezlenen bu büyük şirketler, çoğunlukla hayat sigortası, sağlık sigortası, reasürans ve mal sigortası gibi çeşitli segmentlerde hizmet vermektedirler. Allianz ve Axa gibi Avrupalı şirketler, özellikle Avrupa piyasasında büyük paya sahipken, Ping An ve China Life gibi Asyalı şirketler, Asya piyasasında baskın durumdadır.

Gelişmiş ve Gelişmekte Olan Piyasalar Arasındaki Farklar, Gelişmiş ülkelerdeki sigorta şirketleri, geniş ve doymuş piyasalara hitap ederken, gelişmekte olan ülkelerdeki şirketler büyüme fırsatları olan piyasalarda stratejik ve yenilikçi çalışmalarla kıyasıya rekabet etmektedirler. Gelişmekte olan ülkelerde sigorta bilinci ve sigorta ürünlerine erişim daha düşük olduğu için bu piyasalarda potansiyel olduğu düşünülmektedir.

Küresel sigorta şirketleri, büyüme fırsatları için genellikle Asya ve Afrika gibi gelişmekte olan bölgelere yönelmektedir. Bu bölgelerde sigorta penetrasyonu (nüfusun sigorta kullanım oranı) düşük olduğu için büyük potansiyeller söz konusudur. Çin, Hindistan ve Brezilya gibi ülkeler, küresel sigorta şirketleri için büyüyen piyasalar arasında yer almaktadır.

Sigorta Türleri ve Dağılımına bakıldığında, sektörde, hayat ve hayat dışı sigortalar olmak üzere iki ana kategoriye ayrılmaktadır. Hayat Sigortası segmentinde Çin, Japonya ve ABD gibi büyük piyasalar ön plana çıkarken, Hayat Dışı Sigorta segmentinde gelişmiş ülkeler öne çıkmaktadır. Küresel sigorta şirketlerinin piyasa payı, özellikle hayat sigortasında Asya piyasasında büyüme gösterdiği görülmektedir. Ping An ve China Life, Çin'deki dev hayat sigortası piyasasında büyük paylara sahipler ve dünya sıralamasında en büyük sigorta şirketleri arasında yer almaktadırlar.

Reasürans (Sigorta Şirketlerinin Sigortası), büyük sigorta şirketlerinin kendilerini büyük risklere karşı sigortaladığı bir yapılanmadır. Bu sektörde Swiss Re ve Munich Re gibi dev şirketler dünya genelinde önemli roller üstlenmektedirler. Küresel reasürans

şirketleri, özellikle büyük doğal afetler, pandemiler veya ekonomik krizler gibi küresel risklerde hayati öneme sahiptirler. Küresel sigorta şirketleri, dijitalleşme ve teknolojik yenilikler yoluyla piyasadaki paylarını artırmaya devam etmektedir. Sigorta teknolojisi (InsurTech) sayesinde büyük sigorta şirketleri, daha verimli risk yönetimi ve müşteri ilişkileri süreçleri geliştirebilmektedir. Teknolojiye yatırım yapan şirketler hem operasyonel verimliliklerini artırmakta hem de müşteri memnuniyetini sağlamaktadırlar.

Küresel sigorta şirketlerinin dünya piyasaındaki payı, sektördeki lider birkaç büyük şirket tarafından domine edildiği görülmektedir. Bu şirketler, gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalarda farklı stratejiler izleyerek büyümeye devam etmektedirler. Gelişmekte olan ülkelerde sigorta penetrasyonunun düşük olması, büyük küresel şirketler için önemli bir büyüme potansiyeli yaratmaktadır. Ancak, bu piyasaların kültürel, ekonomik ve yasal farklılıkları, küresel şirketlerin stratejilerini bu koşullara göre şekillendirmesi gerektirmektedir. Dijitalleşme, küresel sigorta sektöründe önemli bir trend ve büyük şirketler bu alanda yatırımlarını artırarak piyasadaki paylarını korumaya ve büyümeye odaklanmaktadır.

4.4.4. Küresel sigorta şirketlerinin türkiye piyasasındaki etkisi

Bu başlık altında, uluslararası sigorta devlerinin Türkiye sigorta sektöründeki faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sektöre olan etkilerini inceleyebiliriz. Türkiye, sigorta sektörü açısından gelişen bir piyasa olup, küresel sigorta şirketlerinin stratejik büyüme planlarında önemli bir yer tutmaktadır. Türkiye'deki sigorta sektörüne yapılan yabancı yatırımlar ve küresel sigorta şirketlerinin etkisi şu başlıklar altında değerlendirilebilir:

Küresel sigorta şirketlerinin Türkiye piyasasına girmesi, sektördeki rekabeti artırmıştır. Allianz, Axa, Mapfre, Sompo gibi uluslararası devler, Türkiye'de faaliyet gösteren başlıca küresel sigorta şirketleridir. Allianz Sigorta, Türkiye'de 1923'ten beri faaliyet göstermekte olup, uzun bir geçmişe sahiptir. Allianz, hayat ve hayat dışı sigorta segmentlerinde önemli bir piyasa payına sahiptir ve sigorta sektörünün lider oyuncularından biridir.

Axa Sigorta, Fransa merkezli olmasına rağmen Türkiye'de uzun yıllardır faaliyet göstermekte ve güçlü bir müşteri tabanına sahiptir. Axa'nın varlığı, özellikle bireysel ve ticari sigorta ürünleri açısından rekabeti artırmaktadır. Ürün çeşitliliği ve inovasyon olarak incelendiğinde Küresel şirketlerin Türkiye piyasasına girmesi, sigorta sektöründe ürün çeşitliliğinin artmasına neden olmuştur. Türkiye'deki yerel sigorta şirketleri, bu

uluslararası şirketlerle rekabet edebilmek için ürünlerini genişletmek ve daha yenilikçi çözümler sunmak zorunda kalmıştır.

Örneğin, Sompo Japan Sigorta, Japonya merkezli Sompo Holdings'in Türkiye'deki iştiraki olup, özellikle kasko ve trafik sigortaları gibi ürünlerde yoğunlaşmıştır. Aynı zamanda dijital dönüşüm ve yenilikçi sigorta çözümleriyle dikkat çekmektedir. Mapfre Sigorta, İspanyol sigorta devi olarak Türkiye'de farklı hayat dışı sigorta ürünlerini sunmakta ve müşteri odaklı çözümler sunarak sektöre yenilikler katmaktadır.

Yatırım ve Teknoloji Transferinde Küresel sigorta şirketlerinin Türkiye'ye yaptığı yatırımlar, sektörde teknoloji transferini hızlandırmıştır. Özellikle dijitalleşme ve sigorta teknolojileri (InsurTech) alanında küresel şirketlerin tecrübeleri, yerel piyasa için değerli olmuştur. Örneğin, dijital sigortacılık ve müşteri yönetim sistemleri gibi alanlarda küresel sigorta şirketlerinin getirdiği teknolojiler, Türkiye'deki sigorta sektörünün gelişimine önemli katkılar sağlamıştır. Bu teknolojiler sayesinde, sigorta süreçleri daha hızlı ve verimli hale gelmiştir.

Ayrıca, küresel şirketlerin finansal gücü sayesinde, Türkiye'deki sigorta sektörü kriz dönemlerinde daha dayanıklı hale gelmiş ve uluslararası standartlara uyum sağlamıştır. Müşteri güveni ve markalaşmada küresel sigorta şirketlerinin Türkiye piyasasına girmesi, yerel müşterilerde güven oluşturmuş ve uluslararası markaların itibarı, müşteri tabanını genişletmiştir.

Bu şirketlerin global ölçekli deneyimleri, müşteri güvenini artırarak sektördeki rekabeti olumlu yönde etkilemiştir. Allianz ve Axa gibi dünya çapında bilinen markalar, Türkiye'de geniş bir müşteri kitlesine ulaşmayı başarmış ve yerel şirketler için güçlü rakipler haline gelmiştir. Uluslararası şirketlerin yüksek müşteri memnuniyeti odaklı çalışmaları, sektörde kalite standardını yükseltmiştir.

Sektördeki konsolidasyon ve birleşmelere bakıldığında küresel şirketler Türkiye piyasasına girerken, yerel sigorta şirketleri ile birleşme ve satın alma (M&A) stratejilerini de uygulamaktadır. Bu stratejiler, sektördeki konsolidasyonu hızlandırmış ve daha büyük, daha güçlü sigorta oyuncularının oluşmasına neden olmuştur.

Örneğin, Sompo, 2010 yılında Fiba Sigorta'yı satın alarak Türkiye piyasasına giriş yapmıştır. Bu satın alma işlemi, Sompo'nun piyasadaki varlığını hızlı bir şekilde genişletmesine imkân tanımıştır. Bu tür birleşme ve satın almalar, yerel şirketlerin küresel

piyasalara açılmalarına da imkân tanımakta ve sigorta sektörünün küresel ölçekte daha rekabetçi hale gelmesini sağlamaktadır. Regülasyonlar uyum ve standartların yükselmesinin küresel sigorta şirketlerinin Türkiye piyasasındaki varlığı, yerel regülasyonlara da olumlu etkiler yapmıştır. Türkiye Sigorta Birliği (TSB) ve Sigorta Denetleme ve Düzenleme Kurumu (SDDK), uluslararası şirketlerin faaliyetleri nedeniyle daha yüksek standartlarda regülasyonlar uygulamaya başlamıştır.

Özellikle risk yönetimi, müşteri şeffaflığı ve operasyonel verimlilik alanlarında küresel şirketlerin getirdiği uluslararası deneyimler, Türkiye'deki sigorta sektörünün düzenleyici çerçevesini daha sağlam hale getirmiştir. Küresel sigorta şirketlerinin Türkiye piyasasındaki etkisi oldukça büyük olmuştur.

Rekabetin artması, ürün çeşitliliği, teknolojik yenilikler ve müşteri güveni açısından Türkiye sigorta sektörü bu şirketlerden olumlu yönde etkilenmiştir. Aynı zamanda, uluslararası standartların yerleşmesi ve yerel şirketlerin küresel piyasalarda daha rekabetçi hale gelmesi bu şirketlerin sektöre katkılarının başında gelmektedir.

4.4.5. Sigorta şirketlerinin piyasa paylarını etkileyen faktörler

Piyasa payını etkileyen faktörleri incelediğimizde bu faktörler 10 ana başlık altında değerlendirilmiştir. Bir şirketin ya da ürünün piyasa payını etkileyen temel unsurları şu şekilde özetleyebiliriz. Piyasa payı, bir şirketin belirli bir piyasadaki toplam satışlar içerisindeki payını temsil etmesidir. Bir şirketin piyasa payını artırabilmesi ya da koruyabilmesi, birçok iç ve dış faktöre bağlıdır. Bu faktörler, rekabetçi avantaj sağlamanın yanı sıra sürdürülebilir büyümeninde temel taşlarını oluşturmaktadır.

Ürün veya hizmet kalitesi piyasa payını etkileyen en önemli faktörlerden biridir. Kaliteli ürünler, müşteri memnuniyetini artırarak sadakati sağlar ve bu da uzun vadede piyasa payını artırmaktadır. İnovasyon, bir şirketin rakiplerinden ayrılmasını sağlayan, Yeni teknolojiler, daha iyi hizmet modelleri ve yaratıcı çözümler sunan şirketler, piyasa payında öne çıkmaktadır.

Örneğin, sigorta sektöründe dijital çözümler sunan şirketler, müşterilere daha hızlı ve verimli hizmet sağlayarak piyasa paylarını artırabilmektedirler. Fiyatlandırma politikası ise doğrudan piyasa payını etkileyen faktörlerden biridir. Değer odaklı fiyatlandırma stratejisi yüksek kaliteyi rekabetçi fiyatlarla sunabilen şirketler için avantaj sağlamaktadır. Bu strateji, tüketicilerin algısını olumlu yönde etkiler ve uzun vadede sadık bir müşteri kitlesi oluşturmaktadır.

Dağıtım kanalları şirketlerin piyasa payını artırma potansiyelini belirlemektedir. Müşterilere ürün ve hizmetlerin ulaştırılma biçimi, şirketin ne kadar geniş bir kitleye hitap edebileceğini göstermektedir. Şirketler, çok kanallı dağıtım stratejileri (online, mağaza, bayi gibi) kullanarak müşteri erişimini artırabilirler. Sigorta sektöründe hem fiziki hem de dijital satış kanalları kullanılarak daha fazla müşteriye ulaşmak mümkündür. Örneğin, online platformlar ve mobil uygulamalar aracılığıyla sigorta teklifleri sunmak, müşteri kitlesini genişletebilecektir.

Müşteri memnuniyeti, şirketlerin piyasa payını artırma ve koruma potansiyelini etkilemektedir. Müşteriler, pozitif deneyim yaşadıkları şirketlerle çalışmaya devam ederken bu şirketleri de çevrelerindeki diğer kişilere tavsiye etmektedirler. Satış öncesive sonrası Müşteri hizmetleri, özellikle hizmet sektöründe (örneğin sigorta) büyük önem taşımaktadır. Müşterilere hızlı, etkili ve dostane hizmet sunan şirketler, rekabet avantajı sağlayarak müşteri sadakatini artırdığı görülmektedir. Bu hem yeni müşteri kazanımını hem de mevcut müşteri kitlesini korumayı sağlamaktadır.

Marka bilinirliği ve marka değeri, piyasa payını doğrudan etkileyen önemli faktörlerdendir. Güçlü bir marka, müşterilerin o şirketin ürün ya da hizmetlerine olan güvenini artırarak sadık bir müşteri kitlesine dönüşebildiği görülmektedir.

Rekabet yoğunluğu, bir şirketin piyasa payını önemli ölçüde etkileyen bir faktördür. Piyasain doygun olup olmaması, yeni giren şirketlerin varlığı ve rakiplerin stratejileri şirketin piyasa payını etkilemektedir. Şirketler, rakiplerinden ayrışabilmek için fiyat, kalite, müşteri hizmetleri ve inovasyon alanlarında rekabet avantajı yaratmak zorundadır. Aynı zamanda, rakiplerin faaliyetlerini izlemek ve stratejik olarak buna göre hareket etmek de önemlidir.

Yasal düzenlemeler, şirketlerin faaliyetlerini ve piyasa paylarını doğrudan etkileyebilmektedir. Özellikle sigorta, finans, sağlık gibi regüle edilen sektörlerde faaliyet gösteren şirketler, yasalar ve düzenleyici kurumlar tarafından belirlenen kurallara uyum sağlamak zorundadır.

Teknolojik gelişmeler, bir şirketin piyasa payını artırmasında kritik bir rol oynamaktadır. Teknolojiyi etkin bir şekilde kullanan şirketler, süreçlerini daha verimli hale getirmekte ve müşterilere daha hızlı hizmet sunduğu görülmektedir. Özellikle dijitalleşme, birçok sektörde olduğu gibi sigorta sektöründe de piyasa payını artırmak için önemli bir faktördür. Bir şirketin piyasa payını etkileyen faktörler, ürün kalitesinden

müşteri memnuniyetine, rekabetten fiyatlandırma stratejilerine kadar birçok değişkeni içermektedir. Bu faktörler hem kısa vadeli satış performansını hem de uzun vadeli müşteri sadakatini etkileyerek şirketin piyasadaki yerini belirlemede etkilidir. Şirketlerin bu faktörlere dikkat ederek stratejilerini belirlemesi, piyasa paylarını artırmaları için hayati öneme taşımaktadır.

4.5. Sigorta Sektöründe Yoğunlaşma

Sektör yoğunlaşması, bir sektörde faaliyet gösteren şirketlerin belirli bir kısmının, piyasanın büyük bölümünü kontrol etmesi durumunu ifade eder. Bu kavram, sektördeki rekabet seviyesini, büyük şirketlerin piyasadaki etkisini ve küçük şirketlerin karşılaştığı zorlukları anlamamıza yardımcı olmaktadır. Yoğunlaşma derecesi, bir sektördeki rekabet yapısını belirler ve çeşitli analizler yoluyla ölçülebilmektedir. Sektör yoğunlaşmasının temel özellikleri şu şekildedir.

Yoğunlaşma oranı (CR- Concentration Ratio): Sektördeki en büyük birkaç şirketin toplam piyasa payını göstermektedir. Örneğin, "CR4" oranı, sektördeki en büyük dört şirketin piyasa paylarının toplamını ifade etmektedir. Eğer CR4 %60'ın üzerindeyse, bu sektörde yüksek yoğunlaşma olduğu anlamına gelmektedir. Bir sektörün yoğunlaşma derecesi, sıkça yapılan birleşme ve satın almalar ile artabilmektedir.

Sigorta sektöründe büyük şirketler, daha küçük şirketleri satın alarak piyasa paylarını artırabildiği gibi sektörün daha yoğun bir yapıya bürünmesinde neden olabilmektedir. Rekabet otoriteleri bu süreci yakından izlerler, çünkü birleşmeler ve satın almalar sektörde rekabeti azaltabilir ve tekelleşmeye yol açabilmektedir, bu tür durumlarda, sigorta sektöründe rekabetin korunması adına yasal düzenlemeler yapılmaktadır. Sigorta sektöründe yoğunlaşma derecesini belirlerken, regülasyonların etkisi de dikkate alınmaktadır.

Devletin sektörü düzenleme biçimi, yeni şirketlerin piyasaya girişini zorlaştırma veya kolaylaştırmasında etkili olabilmektedir. Örneğin, yüksek sermaye gereksinimleri ve sıkı regülasyonlar, sektördeki mevcut büyük şirketlerin hakimiyetini artırabilir. Böylece, sektördeki yoğunlaşma da artacaktır.

Piyasa segmentlerine göre yoğunlaşmaya bakıldığında, Sigorta sektörü genellikle farklı segmentlere ayrılmaktadır (örneğin, hayat sigortası, kasko sigortası, sağlık sigortası). Bu segmentlerin her birinde yoğunlaşma oranı farklı olmaktadır. Bir segmentte

birkaç büyük şirket baskın olabilirken, diğer segmentlerde rekabet daha yaygın olabilmektedir. Bu nedenle, her segmentin yoğunlaşması ayrı ayrı incelenmelidir.

Sigorta sektöründe yoğunlaşma, sektörün rekabet yapısını ve şirketlerin piyasa paylarını anlamak için kritik öneme sahiptir. Bu yoğunlaşmayı ölçmek için yoğunlaşma oranı (CR), Herfindahl-Hirschman Endeksi (HHI), Lorenz Eğrisi ve Gini Katsayısı gibi çeşitli metrikler kullanılmaktadır.

Sigorta sektörü genellikle yüksek giriş engellerine ve ölçek ekonomilerine sahip olduğundan, sektördeki yoğunlaşma oranı genellikle yüksek olabilmektedir. Bu nedenle, sigorta sektöründe yoğunlaşmanın iyi bir şekilde analiz edilmesi, rekabetin korunması ve tüketici haklarının savunulması açısından önemlidir.

4.5.1. Yoğunlaşmanın ölçülmesi herfindahl-hirschman endeksi (HHI)

Tez konusu olan "Türk Sigorta Sektörünün Dünya Sigorta Piyasasındaki Yeri" çerçevesinde, Herfindahl-Hirschman Index (HHI) ile yoğunlaşma analizi yapmak, Türk sigorta sektöründeki yoğunlaşma seviyesini ölçmek için uygun bir yöntemdir.

HHI, piyasa yoğunlaşmasını ölçmek için kullanılan ve bir sektördeki şirketlerin piyasa paylarının karelerinin toplamı alınarak hesaplanan bir endekstir. Bu analiz, Türkiye'deki sigorta şirketlerinin dünya sigorta piyasasında ne ölçüde yoğunlaştığını ve rekabet yapısını anlamaya yardımcı olacaktır.

HHI, belirli bir sektördeki tüm piyasa Paylarının kareleri toplamı ile hesaplanır. HHI endeksi Piyasada bir yoğunlaşma olup olmadığını göstererek, piyasa yapısı hakkında bilgi vermektedir.

HHI 0-1.000 aralığı: Bu aralık, düşük yoğunlaşma seviyesini temsil etmektedir. Bu anlamdaki piyasa yapısı genellikle tam rekabet koşullarının varlığını kabul etmektedir. Yani, mevcut birçok firma vardır ve her birinin piyasa payı düşüktür. Firmalar arasında rekabet yoğundur ve fiyat belirleme gücü mümkündür.

HHI 1.000-1.800 aralığı: Orta yoğunlaşma olarak kabul edilen bu aralıkta monopolcü rekabet görülür. Bu durumda, hala birçok firma vardır, ancak birkaç büyük firmanın piyasa payı oranları daha yüksektir. Firmalar ürün farklılaştırması ile rekabet eder ve belirli ölçüde fiyat belirleme gücüne sahiptir.

HHI 1.800-10.000 aralığı: Yüksek yoğunluklu seviyesidir ve genellikle oligopol olarak kabul edilir. Bu yapıda birkaç büyük firma hakimdir. Firmalar, fiyatları

ve üretim miktarlarını koordineli bir şekilde uyumlular, bu da rekabetin azaldığı bir ortam yaratır. Yoğunlaşmanın yüksek olması, fiyatların kontrol edilmesi ve piyasaya girişin zorlaşmasına neden olabilmektedir.

HHI 10.000: Bu düzeyde, yalnızca bir firma vardır ve bu durum tam monopol olarak adlandırılır. Bu durumda tek bir firma tüm piyasa payına sahip olmaktadır, bu nedenle fiyatları ve üretim miktarını tamamen kontrol edebilir ve rekabet yok denecek kadar az olduğu anlamına gelmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren ilk 20, ilk 10 ve ilk 4 sigorta şirketinin piyasa payları ayrı ayrı hesaplanmıştır. Dünya sigorta piyasasında büyük sigorta şirketlerinin piyasa payları (küresel sigorta şirketleri ya da bölgesel payları) Yine HHI Endeksiyle piyasa yoğunlaşması ölçülmüştür. Elde edilen verilerle HHI Endeksi hesaplaması hem Türkiye hem de dünya sigorta piyasası için kullanılmıştır.

4.5.2. Türkiye’de sigorta sektöründe yoğunlaşma 2023 dönemi hayat ve hayat dışı birlikte.

Tablo 39. 2023-2022 Türk Sigorta Sektörü İçerisinde İlk 20 Şirketin Piyasa Payı Oranları.

Şirket Adı	2023 Piyasa payı (%)	2022 Piyasa payı (%)
Türkiye Sigorta AŞ	11.63	11.71
Allianz Sigorta AŞ	9.45	8.98
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	8.68	10.41
Axa Sigorta AŞ	6.01	5.19
HDI Sigorta AŞ	5.65	5.
Aksigorta AŞ	5.40	5.90
Quick Sigorta AŞ	4.04	2.06
Sompo Sigorta AŞ	3.75	3.97
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	2,93	2,56
Ray Sigorta AŞ	2.47	2.23
Eureko Sigorta AŞ	2.45	2.13
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	2.37	3.33
Neova Katılım Sigorta AŞ	2.34	2,48
Mapfre Sigorta AŞ	2.34	2,72

Doğa Sigorta AŞ	1.84	2.01
Bereket Sigorta AŞ	1.81	2.03
AgeSA Hayat ve Emeklilik AŞ	1.56	1.71
Unico Sigorta AŞ	1.51	1.19
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	1.44	1.48
Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.37	1.35
Toplam	59,99	58.64

Kaynak; TSB

Türk sigorta sektöründe faaliyet veren yerel ve yabancı şirketlerden oluşan, 2023 yılına ait ilk yirmi sigorta şirketinin piyasa payları Herfindahl-Hirschman Endeksi (HHI) endeksiyle analiz edilmiştir. HHI endeksi 480,07 olarak çıkmaktadır. Bu endeks Türk sigorta sektöründe düşük yoğunlaşma olduğu, şirketler arasında yoğun rekabetin olduğu monopol veya oligopol oluşum olmadığı sonucunu vermektedir.

4.5.2.1. 2023 yılı HHI Endeksi hesaplaması

$$\text{HHI}=(11,63^2) + (9,45^2) + (8,68^2) + (6,01^2) + (5,65^2) + (5,40^2) + (4,04^2) + (3,75^2) + (2,93^2) + (2,47^2) + (2,45^2) + (2,37^2) + (2,34^2) + (2,34^2) + (1,84^2) + (1,81^2) + (1,56^2) + (1,51^2) + (1,44^2) + (1,37^2)$$

$$\text{HHI}=135,26 + 89,30 + 75,34 + 36,12 + 31,92 + 29,16 + 16,32 + 14,06 + 8,58 + 6,10 + 6,00 + 5,62 + 5,48 + 5,48 + 3,38 + 3,28 + 2,43 + 2,28 + 2,07 + 1,88 = 480,07$$

HHI 1.000-1.800 aralığında: Orta yoğunlaşma olarak kabul edilen bu aralıkta monopolcü rekabet görülür. Bu durumda, hala birçok firma vardır, ancak birkaç büyük firmanın piyasa payı oranları daha yüksektir. Firmalar ürün farklılaştırması ile rekabet eder ve belirli ölçüde fiyat belirleme gücüne sahiptir.

HHI 1.800-10.000 aralığında: Yüksek yoğunluklu seviyesidir ve genellikle oligopol olarak kabul edilir. Bu yapıda birkaç büyük firma hakimdir. Firmalar, fiyatları ve üretim miktarlarını koordineli bir şekilde uyumlular, bu da rekabetin azaldığı bir ortam yaratır. Yoğunlaşmanın yüksek olması, fiyatların kontrol edilmesi ve piyasaya girişin zorlaşmasına neden olabilmektedir.

HHI 10.000: Bu düzeyde, yalnızca bir firma vardır ve bu durum tam monopol olarak adlandırılır. Tek bir firma tüm piyasa payına sahiptir, bu nedenle fiyatları ve üretim miktarını tamamen kontrol edebilir. Rekabet yok denecek kadar azdır.

HHI Elde edilen 480,07 değerini şu şekilde yorumlanabilir HHI Değeri 1000'in altında olduğunda, bu genellikle düşük yoğunluklu, yani rekabetin yüksek olduğu bir piyasaa işaret etmektedir. Bu durumda sektör, birçok oyuncunun yer aldığı ve büyük oyuncuların çok fazla piyasa payına sahip olmadığı sonucu çıkmaktadır.

Tablo 40, 2023 Türk Sigorta Sektöründeki İlk 10 Şirketin Piyasa payı

Türkiye Sigorta A.Ş.	11,63%
Aallianz Sigorta A.Ş.	9,45%
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	8,68%
Axa Sigorta A.Ş.	6,01%
Hdi Sigorta A.Ş.	5,65%
Aksigorta A.Ş.	5,40%
Quik Sigorta A.Ş.	4,04%
Sompo Sigorta A.Ş.	3,75%
Bupa Acıbadem Sigorta A.Ş.	2,93%
Ray Sigorta A.Ş.	2,47%

$$HHI= (11.63^2) +(9,45^2) +(8,68^2) +(6,01^2) +(5,65^2) +(5,40^2) +(4,04^2) +(3,75) +(2,93^2) +(2,47^2)$$

$$HHI\approx 135.26 + 89.30 + 75.34 + 36.12 + 32.00 + 29.16 + 16.32 + 14.06 + 8.58 + 6.10 =442.24$$

Bu HHI değeri, oldukça düşük bir konsantrasyonu işaret etmektedir buda piyasada yüksek düzeyde rekabet olduğu anlamına gelmektedir. HHI'nin 442.24 gibi çok düşük bir değer çıkması Türk Sigorta piyasasının çok rekabetçi olduğunu ve büyük bir oyuncunun

piyasada hâkim olmadığı anlamına gelmektedir. Bu kadar düşük bir HHI değeri birçok şirketin nispeten benzer piyasa paylarına sahip olduğunu ve monopolistik eğilimlerin olmadığını göstermektedir.

Bu sonuç, Türk sigorta piyasasının çok dağılmış olduğunu ve rekabetin yüksek olduğu anlamına gelmektedir.

4.5.2.2. 2023 Yoğunlaşma oranları (CR4 ve CR8) hesaplaması

Yüksek Konsantrasyon Oranlarının Analizi

Piyasa yapısı, yüksek bir CR (%60'ın üzerinde) genellikle bir oligopol veya tekele yakın bir durumu göstermektedir. Piyasa üzerindeki etki, bu tür piyasalardaki firmalar fiyatları ve üretim seviyelerini önemli ölçüde etkileyebilmektedir. Giriş engelleri, yüksek CR'ler genellikle yeni katılımcıların önünü kesen önemli engellerin bir sonucudur.

Düşük Konsantrasyon Oranları

Piyasa rekabet gücü, düşük bir CR (%40'ın altında), mükemmel rekabete benzer şekilde rekabetçi bir piyasanın göstergesidir. Piyasa güç dinamikleri, bu tür piyasalarda hiçbir firmanın tek başına piyasa koşulları üzerinde önemli bir etkisi yoktur. Yeni firmalar bu piyasalara daha kolay girebilmektedirler (Tutorchase).

4.5.2.3. Yoğunlaşma oranları (CR4 ve CR8)

Türkiye sigorta sektöründe yoğunlaşma oranları oldukça dengeli bir seviyede seyretmektedir. En büyük 4 sigorta şirketi (Türkiye Sigorta, Anadolu Sigorta, Allianz Sigorta ve Axa Sigorta) piyasanın önemli bir kısmını kontrol etmektedir.

Türkiye'deki sigorta sektöründe CR4 oranı %35,77 aralığında seyretmektedir. Bu, piyasanın 1/3 gibi bir oranın en büyük 4 şirket tarafından kontrol edildiğini göstermektedir.

Türkiye'deki sigorta sektöründe CR4'ün %35,7 seviyesinde olması, düşük kabuledilebilir düzeyde bir yoğunluğa sahip olması anlamına gelmektedir. Bu sonuç dört büyük şirketin tam anlamıyla piyasada hâkim olmadığını göstermektedir.

Bu oran, sektör yapısının oligopolistik bir yoğunlaşmaya sahip olmadığını ve rekabetin belirli ölçüde dağıldığını ifade etmektedir. CR4 oranı %35,77 olması piyasa payının geri kalan daha küçük veya orta büyüklükteki firmalar arasında dağıldığını göstermektedir.

Tablo 41, 2023 Yılı Türk sigorta sektörü içerisinde ilk 4 şirketin Piyasa payı oranları.

Türkiye Sigorta A.Ş.	%11,63
Aallianz Sigorta A.Ş.	%9,45
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	%8,68
Axa Sigorta A.Ş.	%6,01
Toplam	%35,77

CR8 oranı, en büyük 8 şirketin toplam piyasa payını göstermektedir. Bu oran genellikle %60-70 aralığında olup, sektörün büyük ölçüde birkaç büyük şirket tarafından kontrol edildiğini göstermektedir. Türkiye sigorta sektöründe yoğunlaşma oranları oldukça dengeli bir seviyede seyretmektedir. En büyük 8 sigorta şirketi (Türkiye Sigorta, Anadolu Sigorta, Allianz Sigorta, Axa sigorta, HDI Sigorta, Aksigorta, Quick Sigorta, Sompo Sigorta) piyasanın önemli bir kısmını kontrol etmektedir.

Türkiye'deki sigorta sektöründe CR8 oranı %54,61 aralığında seyretmektedir. Bu, piyasanın ½ sini geçen bir oranın en büyük 8 şirket tarafından kontrol edildiğini göstermektedir.

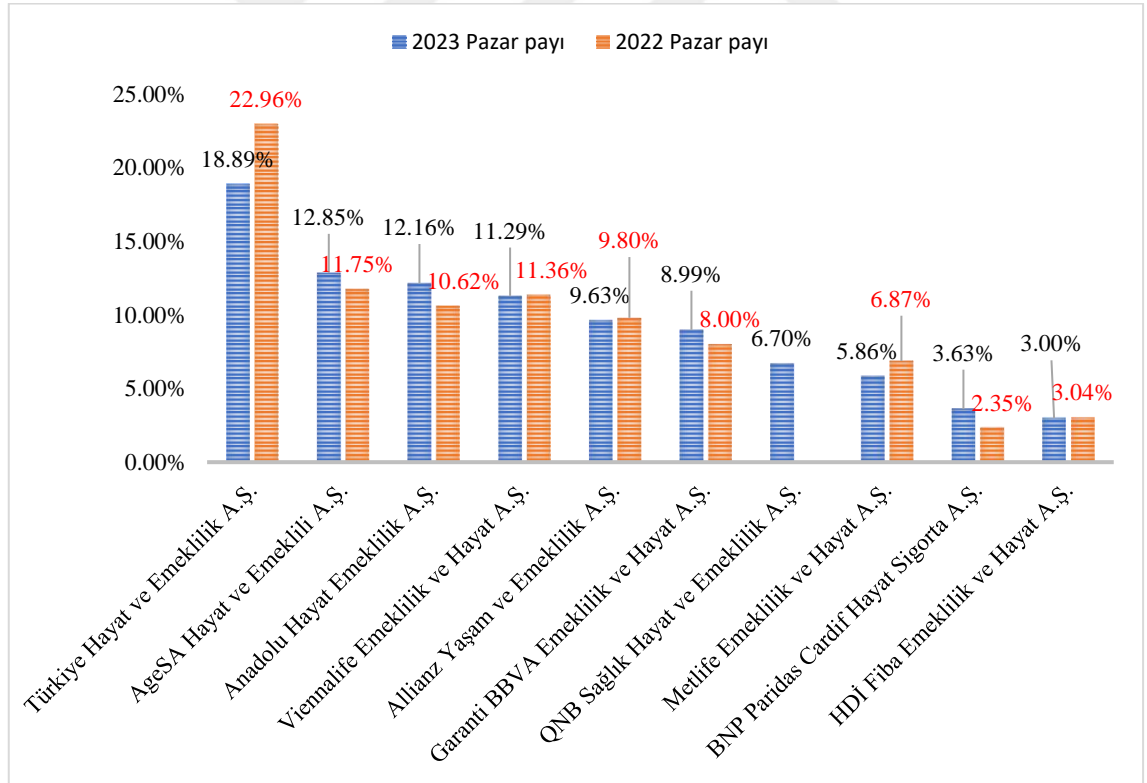
Türkiye'deki sigorta sektöründe CR8'in %54,61 düzeyinde olması, orta düzeyde bir yoğunlaşmanın gerçekleştiğini göstermektedir. Bu oran, en büyük sekiz firmanın piyasanın yarısından biraz fazlasını kontrol ettiğini, sektörün geri kalan kısmında da kayda değer sayıda rekabet ortamının bulunduğunu göstermektedir.

Orta düzeyde %54,61'lik CR8 oranı, yoğunlaşma olduğunu ancak bunun tam bir baskınlık seviyesinde olmadığını göstermektedir. Bu oran, sektör yapısının oligopolistik bir yoğunlaşmaya sahip olmadığını ve rekabetin belirli ölçüde dağıldığını ifade etmektedir.

CR8 oranı %54,61 seviyesinde olması, piyasa payının geri kalan kısmının daha küçük veya orta büyüklükteki firmalar arasında dağıldığını göstermektedir.

Tablo 42. 2023 Türk Sigorta Sektörü İçerisinde İlk 8 Şirketin Piyasa Payı Oranları.

Türkiye Sigorta A.Ş.	%11,63
Aallianz Sigorta A.Ş.	%9,45
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	%8,68
Axa Sigorta A.Ş.	%6,01
Hdi Sigorta A.Ş.	%5,65
Aksigorta A.Ş.	%5,40
Quik Sigorta A.Ş.	%4,04
Sompo Sigorta A.Ş.	%3,75
Toplam	%54,61



Şekil 21. 2023 2022 Dönemi Hayat Grubu İlk 10 Şirketin Piyasa payı

Kaynak; TSB

Tablo 43. 2023 2022 Dönemi Hayat Grubu İlk 10 Şirketin Piyasa Payı

Şirket	Pazar payı 2023	Pazar payı 2022
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	18,89%	22,96%
AgeSa Hayat ve Emeklilik A.Ş.	12,85%	11,75%
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	12,16%	10,62%
Viennialife Emeklilik ve Hayat A.Ş.	11,29%	11,36%
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	9,63%	9,80%
Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat A.Ş.	8,99%	8,00%
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	6,70%	0,00%
Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş.	5,86%	6,87%
BNP Paribas Cardif Emeklilik Sigorta A.Ş.	3,63%	2,35%
HDI Katılım Sigorta A.Ş.	3,00%	3,04%
	93,00%	86,75%

Kaynak; TSB

Tablo 44. 2023 2022 Dönemi Hayat Grubu İlk 10 Şirket Sıralaması

Şirket	Sıralama 2023	Sıralama 2022
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	1
AgeSa Hayat ve Emeklilik A.Ş.	2	2
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	3	4
Viennialife Emeklilik ve Hayat A.Ş.	4	3
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	5	5
Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat A.Ş.	6	6
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	7	20
Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş.	8	7
BNP Paribas Cardif Emeklilik Sigorta A.Ş.	9	10
HDI Katılım Sigorta A.Ş.	10	9

Kaynak: TSB

4.5.2.4. Türk sigorta sektörünün yoğunlaşma durumu

Sektördeki rekabet yapısının nasıl şekillendiğini, piyasa paylarının büyük şirketler arasında nasıl dağıldığını ve küçük şirketlerin piyasaya ne ölçüde girebildiğini anlamamızı sağlamaktadır. Türkiye'deki sigorta sektöründe yoğunlaşma, büyük sigorta şirketlerinin piyasadaki ağırlığından dolayı dikkat çekicidir. Aşağıda, Türkiye sigorta sektöründe yoğunlaşmanın nasıl şekillendiği ve etkileri üzerine detaylı bir inceleme yer almaktadır.

Türkiye'de sektör yoğunlaşması örneklerine bakıldığında sigorta sektöründe yoğunlaşma görece yüksektir. Büyük sigorta şirketleri (Türkiye Sigorta, Allianz, Anadolu Sigorta) piyasanın önemli bir kısmını kontrol etmektedir.

4.5.2.5. Sektör yoğunlaşmasının düzenleyici etkileri

Rekabet Kurumları: Yoğunlaşmanın çok yüksek olduğu sektörlerde, rekabeti korumak amacıyla devlet müdahaleleri ve düzenleyici kurumların rolü önem kazanmaktadır. Türkiye'de bu tür durumlar, Rekabet Kurumu tarafından denetlenir ve gerektiğinde birleşme ve satın almalara müdahale edilebilmektedir.

Regülasyonlar ve Yasal Kısıtlamalar: Hükümetler, sektör yoğunlaşmasını dengelemek ve monopol veya oligopol yapıların oluşumunu engellemek için düzenlemeler yapabilirler. Bu düzenlemeler, piyasa rekabetini koruma amacını taşımaktadır.

Sektör yoğunlaşması, bir sektördeki rekabet ortamını, tüketicilere sunulan ürün ve hizmetleri, fiyatlandırmayı ve yenilikçi süreçleri doğrudan etkilemektedir. Yüksek yoğunlaşma, bazen verimlilik ve yatırım açısından avantaj sağlayabilirken, aşırı yoğunlaşma rekabeti kısıtlayabilir ve tüketici aleyhine sonuçlar doğurabilmektedir. Düşük yoğunlaşma ise genellikle rekabetin daha yüksek olduğu, ancak küçük şirketlerin faaliyet gösterdiği piyasa yapılarına yol açmaktadır. Sektör yoğunlaşmasını etkileyen bu faktörler, piyasanın dinamiklerini anlamak açısından kritik öneme sahiptir.

Sigorta sektöründe yoğunlaşma, piyasada faaliyet gösteren şirketlerin piyasa payları arasındaki dağılımın ne kadar dengeli olduğunu belirlemek amacıyla kullanılan ölçütlerle değerlendirilir. Yoğunlaşma, bir piyasadaki rekabet seviyesini anlamak, hangi şirketlerin piyasaa hâkim olduğunu görmek ve sigorta sektöründeki rekabetçi yapı hakkında bilgi edinmek için önemlidir.

Aşağıda, sigorta sektöründe yoğunlaşmayı ölçmek için kullanılan başlıca yöntemler açıklanmıştır:

4.5.2.6. Yoğunlaşma oranları (CR4 ve CR8)

Türkiye sigorta sektöründe yoğunlaşma oranları orta seviyelerde seyretmektedir. En büyük 4 Sigorta Şirketi (Türkiye Sigorta, Anadolu Sigorta, Allianz Sigorta ve Axa sigorta) piyasanın belli bir kısmını kontrol etmektedir. CR4 oranı, Türkiye'deki sigorta sektöründe %35,77 aralığında seyretmektedir. Bu, piyasanın 1/3 ünü büyük 4 şirket tarafından kontrol edildiğini göstermektedir. CR8 oranı, en büyük 8 şirketin toplam piyasa payını göstermektedir. Bu oran %54,61 seviyesinde olup, sektörün büyük ölçüde 8 büyük şirket tarafından kontrol edildiğini göstermektedir.

Herfindahl-Hirschman Endeksi (HHI), Türkiye sigorta sektöründe HHI değeri de orta düzey bir yoğunlaşma olduğunu göstermektedir. HHI, piyasa paylarının karelerinin toplamı alınarak hesaplandığından, sektördeki büyük şirketlerin hakimiyeti HHI değerini yükseltmektedir.

Sigorta sektörü için HHI değeri genellikle 1.500-2.500 aralığında hesaplanır. Bu durum, sektörün oligopol bir yapıya sahip olduğunu ve birkaç büyük şirketin piyasada hakimiyet kurduğunu göstermektedir. HHI değeri 2.500'ün üzerine çıkarsa, bu daha yüksek bir yoğunlaşmayı ifade etmektedir.

Türkiye sigorta sektöründeki yoğunlaşma, büyük ölçüde birleşme ve satın alma faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır. Özellikle büyük sigorta şirketleri, küçük ve orta ölçekli sigorta şirketlerini satın alarak piyasadaki etkinliklerini artırmaktadır.

Sompo Sigorta, Türkiye piyasasına Fiba Sigorta'yı satın alarak giriş yapmış ve hızla büyümüştür. Aynı şekilde Mapfre Sigorta, Türkiye'de büyümek için birleşme stratejilerini kullanmıştır. Bu tür birleşmeler, sektördeki rekabeti azaltabilir ve yoğunlaşmayı artırabilir. Dolayısıyla, Türkiye Rekabet Kurumu ve düzenleyici kurumlar, bu birleşme ve satın alma süreçlerini dikkatle takip etmektedir.

Türk Sigorta sektörü, çeşitli segmentlere ayrılmıştır. Her bir segmentteki yoğunlaşma durumu farklılık gösterebilmektedir. Hayat dışı sigorta segmenti Türkiye sigorta sektörünün büyük bir bölümünü oluşturmakta ve orta seviyede yoğunlaşma oranı görülmektedir. Hayat sigortası segmentinde ise diğer sigorta segmentlerine göre daha az bir yoğunlaşma görülebilmektedir, çünkü bu alanda daha az şirket faaliyet

göstermektedir. Yine de en büyük birkaç şirket bu segmentte de büyük piyasa payına sahip olduğu görülebilmektedir.

Devletin rolüne bir örnekle bakıldığında Türkiye sigorta sektöründeki yoğunlaşmanın, Türkiye Sigorta'nın kurulması ve birleşmesiyle arttığı görülmektedir. Devlete ait olan Türkiye Sigorta, 2020 yılında çeşitli kamu sigorta şirketlerinin (Ziraat Sigorta, Halk Sigorta, Güneş Sigorta) birleşmesiyle kurulmuştur. Bu birleşme, kamu sigorta şirketlerinin birleştirilerek büyük bir şirket yaratılmasını sağlamıştır.

Türkiye Sigorta, piyasaya giriş yaparak en hızlı büyüyen Sigorta şirketi olarak dikkat çekmektedir. Özellikle hayat dışı sigorta segmentinde önemli bir piyasa payına sahiptir ve yoğunlaşma oranını artırıcı bir etki yaratmıştır. Türkiye'de sigorta sektöründe yoğunlaşmayı etkileyen en önemli faktörlerden biri de devlet regülasyonlarıdır. Sigorta Denetleme ve Düzenleme Kurumu (SDDK), sektördeki rekabeti koruma ve düzenleme görevini yürütürken, sigorta şirketlerinin büyüme stratejilerini denetlemektedir.

Rekabet Kurumu, sektör yoğunlaşmasının artması durumunda birleşme ve satın almalara müdahale edebilmektedir. Böylelikle, sektördeki yoğunlaşma kontrol altında olacaktır. Dijitalleşme ve InsurTech alanında yapılan yenilikler, küçük sigorta şirketlerine rekabet avantajı sağlamış olsa da büyük şirketler bu teknolojilere daha fazla yatırım yapabilme kabiliyetine sahiptir. Bu da büyük oyuncuların piyasa paylarını korumalarına ve yoğunlaşmanın sürmesine neden olabilmektedir.

Dijital platformların artan kullanımı, büyük sigorta şirketlerinin daha geniş müşteri kitlelerine ulaşmasına imkân tanımaktadır. Bu da küçük ve orta ölçekli sigorta şirketlerinin piyasadaki varlıklarını sürdürebilmelerini zorlaştırabilmektedir.

Türkiye'deki sigorta sektöründe büyük şirketler arasında yoğun bir rekabet yaşanmaktadır. Özellikle trafik sigortası, kasko sigortası gibi zorunlu poliçelerde rekabet yüksektir. Bu rekabet, fiyatlandırma stratejilerinde sıkı bir mücadeleye yol açmakta ve yoğunlaşmayı artırmaktadır. Ancak, büyük şirketler arasındaki bu rekabet, küçük sigorta şirketlerinin piyasaya girmesini zorlaştırmakta ve sektördeki giriş engellerini artırmaktadır.

Sigorta sektöründeki yoğunlaşma, fiyatlandırma ve hizmet kalitesinde çeşitli etkiler yaratabilir. Büyük şirketler fiyatları kontrol edebilme gücüne sahip olabilmekte ve bu da özellikle tüketiciler için fiyatların artmasına yol açabilmektedir.

Ancak, yoğunlaşmanın bazı olumlu etkileri de olabilmektedir. Büyük sigorta şirketleri, daha geniş müşteri hizmetleri ağı ve teknoloji yatırımlarıyla tüketicilere daha kaliteli hizmet sunabildikleri görülmektedir.

Türkiye sigorta sektörü, orta seviyede yoğunlaşma oranlarına sahip bir sektördür. Türkiye Sigorta, Anadolu Sigorta, Allianz Sigorta ve Aksigorta gibi büyük şirketler, sektördeki rekabeti şekillendirirken, küçük şirketler piyasada kısmen zorlanabilmektedir. Yoğunlaşma, fiyatlandırma stratejilerinden inovasyon ve müşteri memnuniyetine kadar birçok alanda etkili olurken, devlet regülasyonları sektördeki rekabeti dengelemek için kritik rol oynamaktadır.

4.5.3. Dünya sigorta sektöründe yoğunlaşma

Dünya sigorta sektörünün yoğunlaşma durumu, küresel ölçekte sigorta piyasasında faaliyet gösteren büyük şirketlerin piyasa paylarının ne kadar büyük olduğunu ve sektörün genel rekabet yapısını anlamamızı sağlamaktadır.

Sigorta sektörü dünya genelinde genellikle birkaç büyük şirketin büyük piyasa paylarına sahip olduğu, ancak farklı bölgelerde yoğunlaşma seviyelerinin değişiklik gösterdiği bir yapıya sahiptir. Hem hayat sigortası hem de hayat dışı sigorta segmentlerinde farklı şirketlerin ve bölgesel farkların sektörel yoğunlaşmayı etkilediği görülmektedir.

4.5.3.1. Küresel sigorta sektöründeki yoğunlaşma oranları

Yoğunlaşma Oranı (CR): Küresel sigorta sektöründe en büyük birkaç sigorta şirketi, piyasanın önemli bir bölümünü kontrol etmektedir. En büyük 10 sigorta şirketi küresel piyasanın yaklaşık %50-60'ını kontrol etmektedir. Bu durum, özellikle gelişmiş piyasalarda yoğunlaşmanın yüksek olduğunu göstermektedir. Küresel Rapora göre dünyanın en büyük 10 sigorta şirketi Prim üretimi ve Piyasa Payları aşağıdaki tablolarda görülmektedir.

Tablo 45. Dünyanın En Büyük 10 Sigorta Şirketi

S. No	Sigorta Şirketi	Ülke	Yazılı Primler (Milyar Dolar)	Pazar Payı
1	State Farm	ABD.	USD 77,59	3,34%
2	Pıcc	Çin	USD 73,09	5,30%
3	Berkshire Hathaway	ABD.	USD 71,84	4,95%
4	Allianz	Almanya	USD 71,34	4,91%
5	Lloyd's Of London	İngiltere	USD 57,69	3,97%
6	Liberty Mutual	ABD.	USD 56,58	3,89%
7	Axa	Fransa	USD 53,67	3,69%
8	Progressive	ABD.	USD 52,34	3,60%
9	Allstate	ABD.	USD 50,31	3,46%
10	Ping An	Çin	USD 44,37	3,05%
			USD 608,82	40,16%

Kayna: Insurancebusiness

CR4 ve CR10 Oranları: Küresel sigorta sektöründe en büyük 4 şirketin (CR4) toplam piyasa payı %30-40 seviyesinde, En büyük 10 şirketin ise (CR10) piyasa payı ise %50'yi aşabilmektedir. Bu, sektörde oligopol bir yapının olduğunu ve az sayıda büyük şirketin büyük bir piyasa payını elinde tuttuğunu göstermektedir.

Küresel sigorta sektöründe HHI değeri genellikle orta düzeyde yoğunlaşmayı göstermektedir. HHI değeri, küresel olarak sigorta sektöründe 1.500-2.500 aralığında olabilmektedir. Bu değerler, sektörde yoğunlaşmanın belirgin olduğunu ancak tam bir tekel ya da monopol olmadığını göstermektedir.

Küresel HHI değeri, gelişmiş ülkelerde daha yüksek olabilirken, gelişmekte olan piyasalarda daha düşük olabilir. Özellikle ABD, Japonya ve Avrupa gibi büyük piyasalarda birkaç büyük sigorta şirketinin piyasaa hâkim olması HHI değerini artıracaktır.

4.5.3.2. Sigorta sektöründe bölgesel yoğunlaşma farklılıkları

ABD sigorta sektörü, dünyanın en büyük sigorta piyasalarından biridir ve yoğunlaşma oranı yüksektir. Özellikle hayat dışı sigorta alanında, State Farm, Berkshire Hathaway ve Progressive gibi büyük şirketler piyasanın büyük bölümünü kontrol etmektedir. Hayat sigortası segmentinde ise MetLife ve Prudential gibi şirketler hakimdir

(<https://www.sigortadunyasi.com.tr/2024/09/06/swiss-renin-raporuna-gore-kuresel-sigortacilik-buyumeye-yelken-acti/>).

Avrupa’da da sigorta sektörü yoğunlaşma eğilimindedir. Allianz (Almanya), Axa (Fransa), Zurich (İsviçre) gibi dev sigorta şirketleri, Avrupa piyasasında büyük piyasa paylarına sahiptir. Avrupa sigorta piyasası hem hayat hem de hayat dışı sigorta segmentlerinde oldukça rekabetçi olmakla birlikte, büyük şirketlerin hakimiyeti dikkat çekmektedir.

Asya-Pasifik bölgesi sigorta piyasası, dünya sigorta sektöründe hızla büyüyen bir bölgedir. Çin ve Japonya, bu büyümede önemli rol oynamaktadır. Ping An, China Life ve Nippon Life gibi Asya merkezli dev sigorta şirketleri, bölgedeki yoğunlaşmayı artırmaktadır. Özellikle Çin’de devlet destekli büyük sigorta şirketlerinin piyasaya hâkim olduğu görülmektedir (<https://www.sigortadunyasi.com.tr/2024/01/03/dunyanin-en-buyuk-sigorta-sirketleri-listesi-guncellendi/>).

Hayat sigortası sektörü, genellikle daha az yoğunlaşma görülmektedir. Bunun nedeni, hayat sigortasının dünya genelinde daha fazla bölgesel şirketler tarafından sunulmasıdır. Ancak bu segmentte de büyük şirketler küresel ölçekte önemli paylara sahiptir.

Ping An (Çin), Nippon Life (Japonya), MetLife (ABD) gibi büyük şirketler, küresel hayat sigortası piyasasında önemli bir paya sahiptir. Özellikle Çin ve Japonya gibi büyük nüfuslu ülkelerde bu segmentte yoğunlaşma oranı yüksek olabilmektedir.

Hayat dışı sigorta segmentinde ise (kasko, sağlık sigortası, yangın, doğal afet sigortası vb.) genellikle daha yüksek yoğunlaşma oranlarına sahiptir. Özellikle otomobil sigortası ve sağlık sigortası gibi zorunlu poliçeler, büyük sigorta şirketlerinin piyasa paylarını artırmasına imkân tanımaktadır. Küresel hayat dışı sigorta segmentinde Allianz, Axa, Zurich ve Berkshire Hathaway gibi şirketler büyük oyuncular olarak öne çıkmaktadır. Bu şirketler, küresel piyasada geniş bir müşteri kitlesine ulaşmakta ve yoğunlaşmayı artırmaktadır (zurichsigorta)

Sigorta sektöründeki küresel yoğunlaşma, büyük ölçüde birleşme ve satın alma faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır. Özellikle büyük sigorta şirketleri, küçük ve orta ölçekli sigorta şirketlerini satın alarak veya birleşerek piyasa paylarını artırmaktadır.

Buna Örnek, Axa sigorta, 2018 yılında XL Group’u satın alarak hayat dışı sigorta segmentinde küresel piyasa payını artırmıştır. Benzer şekilde, Chubb sigorta, birkaç

stratejik satın alma gerçekleştirerek küresel bir oyuncu haline geldiği görülmektedir. Bu tür birleşme ve satın almalar, sektörde yoğunlaşmayı artırarak daha az sayıda büyük şirketin piyasaa hâkim olmasına yol açmaktadır.

Sigorta sektöründeki yoğunlaşmayı sınırlamak için küresel ölçekte rekabet otoriteleri devreye girmektedir. Birleşme ve satın alma faaliyetleri, rekabeti korumak adına sıkı bir şekilde denetlenmektedir.

ABD’de Federal Ticaret Komisyonu (FTC) ve Avrupa’da Avrupa Birliği Rekabet Komisyonu, sigorta sektöründeki büyük birleşme ve satın alma anlaşmalarını denetlemektedir. Bu denetimler, yoğunlaşmanın aşırı artmasını ve piyasadaki rekabetin zarar görmesini önlemeyi amaçlamaktadır.

Küresel sigorta sektöründeki yoğunlaşma, dijitalleşme ve sigorta teknolojileri (InsurTech) çözümleriyle yeniden şekillenmektedir. Dijitalleşme, büyük sigorta şirketlerine operasyonel verimlilik kazandırırken, küçük sigorta şirketleri için de rekabet şansı sunmaktadır.

Dijital platformlar, büyük sigorta şirketlerinin müşteri tabanlarını genişletmelerini sağlamaktadır. Ancak InsurTech çözümleri ve dijitalleşme, bazı küçük ve yenilikçi sigorta girişimlerinin piyasaa daha hızlı girmesine ve sektördeki yoğunlaşmayı dengelemesine yardımcı olabilmektedir.

Yoğunlaşmanın tüketicilere etkisi incelendiğinde küresel sigorta sektöründeki yoğunlaşma, tüketiciler için hem olumlu hem de olumsuz sonuçlar doğurabilmektedir. Büyük sigorta şirketleri, daha geniş ürün çeşitliliği ve hizmet kalitesi sunabilmekte, ancak yoğunlaşma arttıkça rekabetin azalması fiyatların yükselmesine neden olabilmektedir. Ayrıca, büyük şirketlerin piyasaa hâkim olması, küçük ve orta ölçekli şirketlerin inovasyon yapmasını zorlaştırabilir ve sektöre yeni giren şirketlerin piyasaya girmesini engelleyebilmektedir (KPMG Sigorta Sektörel Bakış 2024)

Küresel sigorta sektöründe yoğunlaşma durumu, büyük ölçüde birkaç dev sigorta şirketinin piyasayı kontrol ettiği bir yapı sergilediği görülmektedir. Özellikle hayat dışı sigorta segmentinde yoğunlaşma oranları oldukça yüksektir. Büyük şirketler arasında yapılan birleşme ve satın alma faaliyetleri, küresel piyasadaki yoğunlaşmayı artırarak rekabetin azalmasına yol açmaktadır.

Bununla birlikte, dijitalleşme ve InsurTech çözümleri, yoğunlaşmanın etkisini azaltmak için fırsatlar sunmaktadır. Regülasyonlar, bu yoğunlaşmayı dengelemeye

çalıssa da sektörde büyük şirketlerin hakimiyeti uzun vadede devam edecek gibi görünmektedir.

4.5.4. Yoğunlaşmanın sektör performansına etkisi

Sigorta sektöründe yoğunlaşma, yani birkaç büyük oyuncunun piyasasının önemli bir kısmını kontrol etmesi, sektörde pek çok yönden etkilenmesin anlamına gelmektedir. Bu etkiler, sektör dinamiklerini, müşteri tanıtımlarını, yenilik düzeylerini ve finansal gelişmeleri şekillendirmektedir. Rekabetin Azalması ve Fiyatlandırma Gücünün etkisine bakıldığı zaman, yoğunlaşmanın yüksek olduğu sektörlerde az sayıda büyük şirketin piyasasının çoğunluğuna hâkim olduğu anlamına gelmektedir, bu da rekabetin kalkmasına yol açabilmektedir. Rekabetin gidişatında, büyük şirketlerin fiyatları belirlenmesinde daha rahat davranabilmesine ve sektör genelinde fiyat artışlarına neden olabilmektedir. Küçük ve orta ölçekli sigorta şirketleri ise bu durumda rekabeti sürdürmekte zorlanacaklardır.(Isiyel ve Bağdatlı Kalkan, 2021)

İnovasyon ve ürün geliştirme noktasında büyük şirketlerin piyasada baskın olması, yenilik ve ürün geliştirme yatırımlarını artırabilmektedir. Bu durum, müşterilerin daha karlı çözümlere ulaşmasına imkân tanımaktadır. Ancak düşük rekabet ortamı, bazı büyük şirketlerin inovasyona yatırım yapma gerekliliğini azaltırken, kaliteli ürün çeşitliliği ve yenilik düzeyinde geri kalmaya yol açabilmektedir (Rekabet Kurumu)

Maliyet Verimliliği ve Operasyonel Avantajlar olarak Yoğunlaşma, büyük hacimli ekonomilerde tasarruf maliyetlerini düşürmektedir bu da maliyet kapasitesini arttırmaktadır. Bu avantaj, daha düşük fiyatlarla ürün sunmayı kolaylaştırabilir ve büyük şirketlerin kârlılığını artırabilmektedir.

Öte yandan, küçük ve orta ölçekli sigorta şirketleri bu maliyet avantajlarını sağlayamadıkları için büyük şirketlerle rekabeti sürdürmekte zorlanabilmektedir.

Müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesinin önemine istinaden büyük şirketlerin müşteri memnuniyetine yönelik yatırımlar yaparak hizmetleri yükseltebilirler. Bu, marka güvenilirliğini artırarak müşteri sadakatini güçlendirmektedir. Bununla birlikte, piyasada alternatiflerin sınırlı olması, daha az seçeneğe sahip olması ve hizmet kalitesinde farklılıkların görülmemesine neden olabilmektedir.

Finansal dayanıklılık ve kriz yönetiminde büyük sigorta şirketleri güçlü sermaye yapıları sayesinde krizlerin yaşandığı dönemlerde ayakta kalma konusunda avantajlılardır. Ekonomik dalgalanmalara karşı direnç gösterebilen büyük şirketler,

sektördeki istikrarlarını korumaktadır. Yoğunlaşma, sigorta sektöründe hem avantaj hem de dezavantaj olabilmektedir. Büyük piyasalarda şirketlerin baskın olduğu durumlarda rekabetin artışı fiyat artışına ve yenilik eksikliğine neden olabilirken, maliyet verimliliği, finansal dayanıklılık ve hizmet kalitesinide artırabilmektedir (EY, 11 Mayıs 2023)

Yoğunlaşmanın sağladığı verimlilik ve sektöre katkı sağlasa da küçük ve orta ölçekli sigorta şirketlerinin rekabet gücünü artırma riski taşıması göz önünde bulundurulmalıdır. Bu nedenle, sektörde sağlıklı bir şekilde büyüebilmek için yoğunlaşmanın sağladığı avantajlarla rekabetin korunması arasında dikkatli bir dengeyi sürdürülmesi büyük önem taşımaktadır.

4.6. Türk ve Dünya Sigorta Sektörlerinin Karşılaştırmasına İlişkin Genel Bir Değerlendirme

Yüksek enflasyona rağmen primlerin önümüzdeki yıllarda %5,2 oranı civarında artması ve küresel primlerin 4.190 milyar avro civarı olacağı tahmin edilmektedir. Önümüzdeki on yıldaki yıllık büyümenin (+%4,7) genel ekonomik büyümenin (+%5,2) gerisinde kalarak, sigorta penetrasyon oranının 0,3 puan düşerek %2,8'e düşeceği tahmin edilmektedir (Allianz)

Türkiye sigorta sektörü, son yıllarda ekonomik büyüme üzerinde bir performans sergileyerek 5 yılda yıllık ortalama %18 oranında prim üretim artışı sağladı. Ancak, prim üretiminin GSYH Eksikliği payı %1,4 düzeyinde kalmakta ve bu oran, sektörde hala yüksek bir gelişme potansiyeline sahip olduğunu göstermektedir (SBD).

Tablo 46. Küresel Sigorta Sektöründe İlk 20 Ülkenin 2023 Yılı Prim Üretimi ve Pazar Payları (Milyar ABD Doları)

Sıra	Ülke	2023 Prim Gelirleri (Milyar Dolar)	Pazar Payı 2023
1	Amerika Birleşik Devletler	USD 3.227	44,90%
2	Çin	USD 724	10,10%
3	Birleşik Krallık	USD 375	5,20%
4	Japonya	USD 363	5,00%
5	Fransa	USD 283	3,90%
6	Almanya	USD 245	3,40%
7	Güney Kore	USD 186	2,60%
8	Kanada	USD 171	2,40%
9	İtalya	USD 159	2,20%
10	Hindistan	USD 136	1,90%
11	Hollanda	USD 93	1,30%
12	Brezilya	USD 84	1,20%
13	İspanya	USD 83	1,20%
14	Tayvan	USD 78	1,10%
15	Avustralya	USD 74	1,00%
16	Honk Kong	USD 66	0,90%
17	İsviçre	USD 61	0,90%
18	Meksika	USD 45	0,60%
19	Danimarka	USD 44	0,60%
20	İsveç	USD 44	0,60%
		USD 6.541	91,00%

Kaynak: (atlas-mag)

Ek 8 Tablo 55 Küresel sigorta sektöründeki 58 ülkede hayat ve hayat dışı sigorta prim geliri, kişi başına düşen primler ve GSYH'ye göre penetrasyon analizi yapmaktadır. Ülkelerin ekonomik gelişmişlik düzeyi ve sigorta sektörüne yönelik farklılıklar gösterdiğinden, prim geliri ve penetrasyon oranlarında önemli çeşitlilikler gözlemlenmektedir.

Gelişmiş Ülkelerin toplam prim gelirleri oldukça yüksektir. Başta ABD, Japonya ve Almanya gibi ülkeler sektöre büyük katkılar sağlamaktadırlar. Gelişmekte olan Ülkeler’de ise bu durum daha sınırlı düzeyde kalmaktadır. Ancak bu durum büyüme potansiyeli oldukça yüksek anlamına da gelmektedir.

Kişi başına düşen primler, gelişmiş ülkelerde oldukça yüksektir. Bu durumda, sigorta ürünlerine erişim ve kullanım oldukça yüksek olduğu görülmektedir. Gelişmekte olan ülkelerde kişi başına düşen prim miktarı genellikle daha düşük seviyelerdedir. Bu, sigorta bilincinin ve gelir düzeyinin sınırlı olduğunu göstermektedir.

Penetrasyon oranları, sigorta penetrasyonu, ekonomik gelişmişlikle paralellik göstermektedir. Gelişmiş ülkelerde daha yüksekken, gelişmekte olan ülkelerde daha düşük seviyelerdedir. Penetrasyon oranlarının düşük olduğu sigorta piyasalarında önemli fırsatlarda bulunmaktadır.

Bu analiz, sigorta şirketinin farklı veri durumu ve büyüme potansiyellerini sürdürebilmesi için önemli bir perspektif sunmaktadır.

Tablo 46 ve Tablo 55 birlikte değerlendirildiğinde, en yüksek piyasa payına sahip ülkeler olarak ABD, Çin ve Birleşik Krallık öne çıkmaktadır, Tablo 55 bu ülkelerin penetrasyon oranlarında bazı farklılıklar gözlenmektedir. Örneğin, ABD %10,9 penetrasyona sahipken, Hong Kong gibi küçük piyasalarda bu oran çok daha yüksek (%17,6) dır. Bu farklılık ülkelerin ekonomik yapıları ve sigorta bilinci ile doğrudan alakalı olduğu düşünülmektedir.

Kişi başına düşen prim üretimi ve piyasa büyüklüğüne bakıldığı zaman Piyasada büyük paya sahip ülkeler, aynı zamanda yüksek kişi başı prim miktarına sahip olduğu görülmektedir. Örneğin, ABD ve İsviçre gibi ekonomilerde sigorta kişi başına yüksek prim oranları sunarken, Türkiye gibi gelişmekte olan ülkelerde kişi başına prim oranı daha düşük kalmaktadır. Gelişmiş piyasalarda sigorta sektörünün daha doymuş olduğu ancak Türkiye gibi gelişmekte olan ülkelerde büyüme potansiyelinin yüksek olduğu düşünülmektedir.

Gelişmişlik ve Gelişmekte Olan Ülkeler Arasındaki farklılıklar ele alındığında, Tablo 46 gelişmiş ekonomilerin toplam prim üretimini yansıtırken, Tablo 55’de kişi başı prim ve penetrasyon oranlarında gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin sektör verilerini göstermektedir. Türkiye gibi gelişmekte olan ülkelerin düşük penetrasyon oranları, kendi ekonomileri içerisindeki sigorta sektörünün payının daha az olduğunu ifade etmektedir.

Büyüme Oranları. Çin ve Hindistan gibi büyük ülkelerin yüksek büyüme oranları dikkat çekmektedir. Çin %4,1, Hindistan ise %3,9 büyüme potansiyeline sahiptir. Bu, Asya bölgelerinin ekonomik gelişiminin ve sigortacılığın potansiyelinin yüksek olduğuna işaret etmektedir.

Her iki tablo birlikte incelendiğinde Dünya geneli ülkelerin sigorta sektöründe geliştiğini açıkça göstermektedir. Gelişmiş ülkelerde sektör daha doygun ve bireysel harcamalar yüksekken, gelişmekte olan ülkelere sigorta sektörünün büyüme potansiyeli olduğu görülmektedir. Ayrıca sigorta bilinci ve ekonomik faktörlerinde bu büyümede etkili olduğunu bilmekte fayda vardır.

4.6.1. Küresel sigorta sektöründeki trendler

Küresel Sigorta Sektöründeki Trendler incelendiğinde Dijitalleşme, müşteri talepleri, regülasyonlar ve teknolojik yenilikler doğrultusunda şekillenmektedir. Sigorta sektörü hem tüketici davranışlarındaki değişimler hem de teknolojik gelişmelerin etkisiyle önemli bir dönüşüm yaşamaktadır. Aşağıda, küresel sigorta sektöründe öne çıkan önemli trendlere yer verilmiştir.

4.6.1.1. Dijitalleşme ve (InsurTech) sigorta teknolojileri

Dijitalleşme, sigorta sektöründe köklü bir değişim yaratmaktadır. InsurTech girişimleri, sigorta işlemlerini dijital ortama taşımakta ve müşteri deneyimini dönüştürmektedir. Sigorta satın alma, hasar ihbarı ve tazminat ödemeleri gibi süreçler, dijital platformlar üzerinden daha hızlı ve kolay bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

Yapay zekâ (AI), büyük veri (big data) ve blokzincir (blockchain) gibi teknolojiler, risk analizi, hasar yönetimi ve müşteri hizmetleri süreçlerinde verimliliği artırmaktadır. Özellikle, yapay zekâ ile risk değerlendirmeleri daha doğru yapılmakta ve poliçe fiyatlandırmaları kişiselleştirilmektedir. Mobil uygulamalar ve online sigorta platformları Müşterilerin sigorta işlemlerini anında yapabilmelerini sağlamak ve müşteri memnuniyetini artırmaktadır. Bu dijitalleşme, sigorta sektörünü daha şeffaf, erişilebilir ve kullanıcı dostu hale getirmektedir.

4.6.1.2. Siber sigorta

Siber saldırıların artması, işletmelerin ve bireylerin dijital varlıklarını koruma ihtiyacını artırmıştır. Bu da siber sigorta ürünlerinin hızla yaygınlaşmasına neden

olmaktadır. Siber sigorta, şirketlerin veri ihlalleri, siber saldırılar ve dijital güvenlik risklerine karşı korunmalarını sağlamaktadır.

Siber sigorta hem büyük ölçekli şirketler hem de küçük ve orta ölçekli işletmeler (KOBİ'ler) için önemli hale gelmektedir. Özellikle finans, sağlık ve perakende sektörlerinde faaliyet gösteren işletmeler, dijital varlıklarını korumak için siber sigorta poliçelerine yönelmektedir. Dünyada Lloyd's of London, AIG, Chubb gibi büyük sigorta şirketleri, siber sigorta poliçeleri sunarak piyasada önemli paylar elde etmektedir.

4.6.1.3. Kişiselleştirilmiş sigorta ürünleri

Kişiselleştirilmiş sigorta, büyük veri ve yapay zekâ teknolojilerinin gelişmesiyle birlikte daha yaygın hale gelmiştir. Sigorta şirketleri, bireylerin yaşam tarzları, sağlık verileri ve tüketim alışkanlıkları gibi kişisel bilgileri kullanarak daha hedefli sigorta ürünleri sunmaktadır.

Telematik teknolojisi, özellikle otomobil sigortalarında kullanılmaktadır. Sürücüler, araçlarına yerleştirilen telematik cihazları ile sürüş alışkanlıklarını analiz ettirerek, güvenli sürücüler için daha uygun fiyatlı poliçeler alabilmektedir. Sağlık sigortası alanında ise bireylerin sağlık verileri (örneğin, fitness cihazlarıyla toplanan veriler) analiz edilerek daha kişiselleştirilmiş ve ihtiyaçlarına uygun poliçeler sunulmaktadır.

4.6.1.4. Talep üzerine sigorta (On-Demand Insurance)

On-demand sigorta, tüketicilerin sadece ihtiyaç duydukları anlarda sigorta satın almalarını sağlayan esnek bir modeldir. Bu model, özellikle kısa süreli ihtiyaçlar için idealdir (örneğin, seyahat, araç kiralama veya geçici elektronik cihaz sigortası gibi).

Müşteriler, sigorta poliçelerini mobil uygulamalar üzerinden hızlıca aktive edebilir ve sadece belirli bir süre için sigortalı olabilirler. Bu esneklik, özellikle genç nesil ve dijital kullanıcılar için cazip bir sigorta seçeneğidir.

Küresel sigorta şirketleri, bu modeli benimseyerek özellikle dijital platformlarda sigorta ürünlerinin hızlı ve kolay bir şekilde satın alınmasını sağlamaktadır. Parametrik sigorta, özellikle doğal afetler, tarım sigortaları ve hava durumu ile ilgili risklerde kullanılır. Bu model, ödeme süreçlerini hızlandırmakta ve sigortalılara daha hızlı bir şekilde finansal destek sunmaktadır. Tarım sektöründe, çiftçiler parametrik sigorta

kullanarak mahsullerini hava koşullarına karşı sigortalayabilir ve kötü hava koşullarındada hızlı ödeme alabilmektedir.

4.6.1.5. Yapay zekâ (AI) ve otomasyon

Yapay zekâ (AI), sigorta sektöründe risk değerlendirme, hasar yönetimi ve müşteri hizmetleri gibi alanlarda kullanılarak sektörde büyük verimlilik sağlamaktadır. AI, büyük veri analizleri ile daha doğru ve kişiselleştirilmiş sigorta çözümleri sunmakta ve risk değerlendirmelerini daha hızlı yapmaktadır.

Otomasyon, sigorta şirketlerinin süreçlerini hızlandırmakta ve insan müdahalesi gerektiren iş süreçlerini azaltmaktadır. Robotik süreç otomasyonu (RPA), özellikle tekrarlayan işlemler (örneğin poliçe yenileme ve hasar incelemeleri) için yaygın olarak kullanılmaktadır.

Chatbotlar ve yapay zekâ destekli müşteri hizmetleri, sigorta şirketlerinin müşteri taleplerine anında yanıt vermesini sağlamakta ve müşteri memnuniyetini artırdığı görülmektedir.

4.6.1.6. Birleşme ve satın almalar

Birleşme ve satın alma faaliyetleri, küresel sigorta sektöründe yoğunlaşmaya neden olan önemli bir trenddir. Büyük sigorta şirketleri, küçük ve orta ölçekli rakiplerini satın alarak piyasa paylarını artırmakta ve sektördeki hakimiyetlerini güçlendirmektedir.

Bu süreçler, büyük sigorta şirketlerinin yeni piyasalara giriş yapmasını ve ürün portföylerini genişletmesini sağlamaktadır. Aynı zamanda, InsurTech girişimlerinin büyük sigorta şirketleri tarafından satın alınması, teknoloji ve inovasyonun sektöre entegre edilmesine katkı sağlamaktadır.

4.6.1.7. Mikro sigorta

Mikro sigorta, düşük gelirli bireylere yönelik, uygun maliyetli sigorta ürünleri sunan bir modeldir. Özellikle gelişmekte olan ülkelerde, mikro sigorta ürünleri, düşük gelir gruplarının sağlık, hayat ve tarım sigortası gibi temel ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Bu model, düşük primlerle geniş bir kitleye ulaşmayı amaçlar ve sigorta hizmetlerine erişimi artırarak finansal kapsayıcılığı teşvik etmektedir. Mikro sigorta, teknolojinin de yardımıyla mobil cihazlar aracılığıyla kolayca erişilebilen ürünler haline gelmektedir.

4.6.1.8. Regülasyonların ve veri güvenliğinin artan önemi

Küresel sigorta sektörü, veri güvenliği, müşteri gizliliği ve regülasyonlar açısından daha katı kurallar ve denetimlerle karşı karşıyadır. GDPR gibi veri gizliliği düzenlemeleri, sigorta şirketlerinin müşteri verilerini toplarken ve işlerken daha şeffaf olmalarını zorunlu kılmaktadır.

Dijital sigorta platformlarının yaygınlaşmasıyla birlikte, siber güvenlik ve veri ihlalleri riskleri de artmaktadır. Sigorta şirketleri, müşterilerinin verilerini koruma altına almak için güçlü güvenlik protokolleri geliştirmek zorundadır. Küresel sigorta sektörü, dijitalleşme ve InsurTech ile hızlı bir dönüşüm sürecindedir.

4.6.2. Türk sigorta sektöründe öne çıkan trendler

Türk sigorta sektöründe öne çıkan trendler küresel trendlerle paralellik gösterirken, yerel dinamiklerin etkisiyle de şekillenmektedir. Dijitalleşme, müşteri odaklı çözümler, yeni sigorta ürünleri ve teknolojik gelişmeler, Türkiye'deki sigorta sektörünü önemli ölçüde etkilemektedir.

- Türk sigorta sektöründe öne çıkan önemli trendlere bakıldığında dijitalleşme ve sigorta teknolojilerinin (insurtech) sistemlere hızla entegre olduğunu görmekteyiz. Dijitalleşme, Türk sigorta sektöründe büyük bir değişim yaratmaktadır. Sigorta işlemlerinin dijital platformlar ve mobil uygulamalar üzerinden gerçekleştirilebilmesi, müşteri deneyimini iyileştirmektedir.

- InsurTech girişimleri sektörde önemli bir rol oynamaktadır. Tüketiciler online sigorta poliçeleri satın aldığı ve hasar ihbarlarını dijital kanallar aracılığıyla yapabildiği görülmektedir. Türkiye'de faaliyet veren sigorta şirketlerinin, InsurTech şirketleri ile iş birliği yaparak sektördeki iş süreçlerini dijitalleştirdiği görülmektedir.

- Yapay zekâ (AI) ve robotik süreç otomasyonu (RPA) gibi teknolojiler, sigorta sektöründe risk analizleri, müşteri hizmetleri ve hasar süreçlerinin daha verimli yönetilmesini sağladığı görülmektedir.

- Türkiye'de dijitalleşmenin artmasıyla birlikte siber güvenlik riskleri de artmış ve bu durum siber sigorta ürünlerine olan talebi artırmıştır. Şirketler, dijital varlıklarını siber saldırılara karşı korumak amacıyla siber sigorta ürünlerine yöneldiği görülmektedir.

KOBİ'ler de dâhil olmak üzere, çeşitli sektörlerde faaliyet gösteren işletmeler, siber riskler karşısında korunmak için bu tür poliçelere ihtiyaç duymaktadır. Siber sigorta, Türkiye'de hızla büyüyen bir sigorta ürünü olarak öne çıkmaktadır.

- Talep üzerine sigorta uygulaması Türkiye'de yeni gelişen bir sigorta modeli olup, kısa süreli sigorta ihtiyacı olan bireyler için idealdir. Bu modelde, sigortalı bireyler yalnızca ihtiyaç duydukları zaman diliminde sigorta satın alabilmektedirler. Türkiye'de seyahat sigortası, elektronik cihaz sigortası ve araç kiralama sigortası gibi ürünlerde talep üzerine sigorta çözümleri yaygınlaşmaktadır. Bu model, özellikle genç ve dijital kullanıcılar arasında popülerlik kazandığı görülmektedir.

- Telematik teknolojisi, özellikle Türkiye'deki otomobil sigortalarında kullanılmaktadır. Araçlara yerleştirilen cihazlar sayesinde sürücü davranışları analiz edilmekte ve güvenli sürücülere daha uygun fiyatlarla sigorta poliçeleri sunulmaktadır.

- Parametrik sigorta, Türkiye'de özellikle tarım ve doğal afet sigortalarında yaygınlaşan bir modeldir. Bu modelde, belirli bir parametrenin (örneğin yağış miktarı veya depremin büyüklüğü) gerçekleşmesi durumunda tazminat ödemesi yapılır. Hasar incelemesi yapılmadan ödeme gerçekleştirilir ve süreç hızlandırılır. Özellikle InsurTech girişimlerinin büyük sigorta şirketleri tarafından satın alınması, teknoloji ve inovasyonun sektörde daha hızlı yayılmasına imkân tanımaktadır.

Türkiye sigorta sektöründe öne çıkan trendler, küresel sigorta sektöründeki dijitalleşme, inovasyon ve müşteri odaklı çözümlerle paralel olarak şekillenmektedir. Dijitalleşme ve InsurTech girişimlerinin sektöre entegre edilmesi, müşteri memnuniyetini artırırken operasyonel verimliliği de sağlamaktadır. Aynı zamanda, kişiselleştirilmiş sigorta ürünleri, siber sigorta, parametrik sigorta ve yeşil sigorta ürünleri gibi yenilikçi çözümler, Türkiye sigorta sektöründe büyümeyi desteklemektedir.

4.6.3. Geleceğe yönelik öngörüler ve fırsatlar

Geleceğe yönelik öngörüler ve fırsatlar başlığı altında, sigorta sektörünün gelecekte nasıl evrileceği ve bu evrimin hangi fırsatları sunacağı konusuna odaklanılmaktadır. Dijitalleşmenin artışı, teknolojinin hızlı gelişimi, tüketici beklentilerinin değişmesi ve küresel risklerin çeşitlenmesi, sigorta sektöründe önemli fırsatlar ve dönüşüm alanları yaratmaktadır. Aşağıda Gelecekte sigorta sektörünü etkileyecek öngörüler ve fırsatlar incelenmektedir.

Dijitalleşmenin ve insurtech'in piyasasının hızlanması dijitalleşme ve InsurTech

çözümlerinin etkisiyle sigorta sektörü daha verimli, erişilebilir ve müşteri odaklı hale geleceği öngörülmektedir. Bu dönüşüm, iş modellerinin daha esnek olmasını sağlayarak yeni piyasalara giriş fırsatlarını artıracakı düşünölmektedir.

Sigorta şirketleri, dijital platformlara yatırım yaparak daha geniş kitlelere ulaşılabilir ve müşteri deneyimini iyileştirebilecektir. Dijital araçlar, sigorta süreçlerini hızlandıracak ve maliyetleri düşürerek, sigorta hizmetlerine erişimin artmasına olanak sağlayacaktır. Ayrıca robotik süreç otomasyonu (RPA), yapay zekâ (AI) ve büyük veri analizleri sayesinde risk yönetimi daha etkin hale gelecektir.

Kişiselleştirilmiş sigorta ürünlerine olan talebin tüketicilerin kendi ihtiyaçlarına uygun bir sigorta poliçe olmasını isteyecek ve bu talep kişiselleştirilmiş sigorta ürünlerinin yaygınlaşmasına neden olacaktır. Kişisel verilerin kullanımı ile risk analizleri daha doğru yapılacak ve fiyatlandırma süreçleri daha adil hale gelebilecektir. Sigorta şirketleri, telematik, giyilebilir teknolojiler ve yapay zekâ kullanarak kişiye özel poliçeler sunması piyasada yeni fırsatlar yaratacaktır. Özellikle otomotiv, sağlık ve yaşam sigortası segmentlerinde, müşterilere daha uygun fiyatlı ve kişisel çözümler sunulması sektörde büyük bir farklar yaratacaktır.

Siber sigorta ve artan dijital güvenlik ihtiyacı dijitalleşme ile birlikte, siber saldırı riskleri artmaya devam edecektir. Siber sigorta, dijital güvenliği sağlamada kritik bir rol oynayarak bu alanda büyümenin hızlanacağı öngörülmektedir. Sigorta şirketleri, siber sigorta ürünlerini geliştirerek bu alandaki talebi karşılayabilecek ve Özellikle e-ticaret, finans ve sağlık sektörleri gibi dijital altyapılara bağımlı alanlarda siber sigorta ihtiyacı artmasıyla önemli bir fırsat sunacaktır. Aynı zamanda veri gizliliği ve siber güvenlik politikaları ile ilgili düzenlemelere uyum sağlamak için yeni sigorta ürünleri geliştirilebilecektir.

Sürdürülebilirlik ve yeşil sigorta ürünlerinin küresel iklim değişikliği, çevreye duyarlı sigorta ürünlerinin ve sürdürülebilirlik odaklı stratejilerin gelişmesini zorunlu kılacaktır. Doğal afet risklerinin artışı, çevresel riskleri sigortalama ihtiyacını artıracaktır. Sigorta şirketleri, yeşil sigorta ürünlerine yatırım yaparak çevreye duyarlı projeleri destekleyebilecektir. Özellikle yenilenebilir enerji projelerine yönelik sigorta çözümleri hem çevreyi koruyacak hem de şirketlere yeni fırsatlar sunacaktır. Aynı zamanda, çevresel risklerin sigortalanması, büyük şirketler için önemli bir büyüme alanı olacaktır.

Talep üzerine (On-Demand) ve mikro sigorta modellerinin yükselişi esnek çalışma modelleri ve tüketici alışkanlıklarındaki değişimler, talep üzerine sigorta ürünlerine olan ilgiyi artıracaktır. Aynı şekilde, düşük gelir grupları ve gelişmekte olan piyasalar için mikro sigorta modelleri daha da yaygınlaşacaktır.

Sigorta şirketleri, on-demand sigorta ile müşterilere yalnızca ihtiyaç duydukları anda poliçe satın alma imkânı sunarak müşteri memnuniyetini artırabilecektir. Ayrıca, mikro sigorta ürünleri ile düşük gelirli bireylere ve gelişmekte olan piyasalara daha fazla ulaşma şansı doğacaktır. Bu modeller, sigorta şirketlerinin finansal kapsayıcılığını artırarak yeni piyasalara açılmasına imkân verecektir.

Parametrik sigorta ve hızlı tazminat ödeme modelleri, parametrik sigorta modelleri, özellikle doğal afetler ve hava durumu ile ilgili riskler gibi olaylarda sigorta tazminat ödemelerinin daha hızlı ve şeffaf yapılmasını sağlayacak. Sigorta şirketleri, parametrik sigorta ürünlerini daha yaygın hale getirerek süreçleri hızlandırabilecektir. Bu model, tarım sigortaları, doğal afet sigortaları ve seyahat sigortaları gibi alanlarda hızlı büyüme sağlayacaktır. Blokzincir teknolojisi ile tazminat süreçlerini daha güvenli hale getirmek de bir diğer fırsat olacaktır.

Regülasyonların değişmesi ve uyum süreçlerinin sigorta sektöründeki regülasyonlar, müşteri verilerinin korunması, veri gizliliği ve siber güvenlik alanlarında sıkılaşacaktır. Bu durum, sigorta şirketlerinin düzenleyici çerçevelere daha fazla uyum sağlamasını gerektirecektir. Yeni regülasyonlar doğrultusunda uyum süreçlerini dijitalleştiren ve veri güvenliğine yatırım yapan sigorta şirketleri, sektörde avantaj sağlayacaktır. Müşteri güvenini artıran ve şeffaf operasyonlar yürüten şirketler, rekabette öne çıkacaktır. Aynı zamanda regülatif uyumluluk ile ilgili danışmanlık ve sigorta çözümleri, yeni bir gelir kapısı olabilecektir.

Dijital dönüşüm ve yapay zekâ destekli süreçlerin dijital dönüşümün hızlanmasıyla birlikte, sigorta sektöründeki tüm süreçler yapay zekâ ve otomasyon ile daha verimli hale getirilecektir. Özellikle risk analizi, fiyatlandırma ve hasar yönetimi gibi süreçlerde yapay zekâ destekli çözümler standart hale gelecektir. Sigorta şirketleri, yapay zekâ destekli sigorta çözümlerine yatırım yaparak operasyonel maliyetleri azaltabilir ve müşteri memnuniyetini artırabilir. Robotik süreç otomasyonu (RPA) kullanarak insan müdahalesini gerektiren rutin işlemleri otomatikleştiren şirketler, süreçlerini hızlandırabilir ve daha verimli hale getirebilir.

Birleşme ve Satın Alma faaliyetlerinin Sigorta sektöründe artarak devam edeceği ve Büyük sigorta şirketlerinin küçük InsurTech girişimlerini ve orta ölçekli sigorta şirketlerini bünyelerine katacağı öngörülmektedir. InsurTech girişimleri, bu birleşme ve satın alma faaliyetleri sayesinde büyük sigorta şirketleriyle iş birliği yapma fırsatına sahip olacaklardır. Küçük ve orta ölçekli sigorta şirketleri ise bu süreçlerde büyüme fırsatları elde edebilir veya büyük şirketlerle entegrasyon süreçlerini hızlandırabileceklerdir,

İklim değişikliği ve doğal afet sigortalarının önemi, küresel iklim değişikliklerinin doğal afetlerin sayısında ve şiddetinde artışa neden olacağı beklenmektedir. Bu durum, özellikle afet sigortalarının önemini artırarak Sigorta şirketlerinin çevresel riskler ve afet sigortaları konusunda daha fazla çözüm üretmek durumunda kalacağı düşünülmektedir. Sigorta şirketleri, afet sigortaları ve iklim riski yönetimi alanında yeni ürünler geliştirerek bu riski sigortalama fırsatına sahip olacaklardır. Tarım sigortaları, ev sigortaları ve endüstriyel sigortalar bu çerçevede büyüme potansiyeline sahip olacaktır.

Sigorta sektöründe geleceğe yönelik öngörüler ve fırsatlar, dijitalleşme, kişiselleştirilmiş ürünler, siber güvenlik ve sürdürülebilirlik gibi konular etrafında şekillenmektedir. Teknolojik gelişmeler, risk analizlerini daha etkin hale getirecek ve müşteri memnuniyetini artıracaktır.

InsurTech, sigorta sektöründe dijital çözümler sunarak hem iş süreçlerini iyileştiren hem de müşteri deneyimini geliştiren bir inovasyon dalgasıdır. Türkiye'de InsurTech, özellikle dijitalleşmenin hız kazandığı son yıllarda önemli bir gelişim göstermektedir. Türk sigorta sektöründeki dijitalleşme trendleri, yeni teknolojilere ve InsurTech girişimlerine dayalı olarak hızla büyümektedir.

Türkiye'deki sigorta şirketleri, dijital platformlar ve mobil uygulamalar aracılığıyla poliçe satışı, hasar bildirimini ve tazminat süreçlerini kolaylaştırmak için InsurTech çözümlerini entegre etmektedir. Bu süreçler, müşterilerin sigorta işlemlerini daha hızlı ve kolay bir şekilde yapmalarına imkân tanımaktadır.

Örneğin, Allianz Türkiye, Anadolu Sigorta gibi büyük sigorta şirketleri, müşterilerine dijital platformlardan erişim sağlamak ve dijitalleşmeye yönelik önemli adımlar atmaktadır. Müşteriler, mobil uygulamalar aracılığıyla sigorta poliçelerini yenileyebilir, hasar bildiriminde bulunabilir ve ödeme işlemlerini gerçekleştirebilirler.

Türkiye'de hızla büyüyen birçok InsurTech girişimi bulunmaktadır. Bu girişimler, özellikle sigorta işlemlerini dijital ortamlara taşıyarak hem tüketicilere hem de sigorta

şirketlerine yenilikçi çözümler sunmaktadır. Sigorta.io, KaskoSigortam, Koalay gibi dijital platformlar, kullanıcıların farklı sigorta tekliflerini karşılaştırmalarını ve en uygun sigorta poliçesini seçmelerini sağlamaktadırlar. Bu girişimler, sigorta sektöründe şeffaflığı artırmakta ve fiyat karşılaştırmalarıyla müşterilere avantaj sağlamaktadırlar.

Türkiye’de sigorta şirketleri, yapay zekâ ve büyük veri analitiği kullanarak risk değerlendirme ve poliçe fiyatlandırma süreçlerini optimize etmektedir. Yapay zekâ, sigorta taleplerini daha hızlı bir şekilde analiz ederek müşteri memnuniyetini artırırken, veri analitiği ile daha doğru risk profilleri oluşturulabilmektedir. Telematik teknolojisi de Türkiye’de otomobil sigortalarında kullanılmaya başlanmıştır. Araçlara yerleştirilen sensörler sayesinde sürücü davranışları analiz edilmekte ve güvenli sürücüler için daha uygun fiyatlı sigorta poliçeleri sunulmaktadır.

Hasar bildirim ve tazminat süreçleri, Türkiye’de dijitalleştirilmiş süreçlerle yönetilmektedir. Otomatik hasar değerlendirme sistemleri, yapay zekâ ile desteklenerek sigorta şirketlerinin hasar süreçlerini hızlandırmaktadır. Örneğin, robotik süreç otomasyonu (RPA) kullanılarak, manuel müdahale gerektiren birçok süreç dijital platformlar üzerinden otomatikleştirilmektedir. Bu hem operasyonel verimliliği artırmakta hem de müşteri memnuniyetini yükseltmektedir.

Türk Sigorta Sektöründe Dijitalleşme Örneklerine bakıldığında, Türkiye’de sigorta sektöründe dijitalleşme hızla yayılmakta ve birçok sigorta şirketi, müşterilerine daha iyi hizmet sunmak amacıyla teknolojiyi iş süreçlerine entegre etmektedir. İşte Türkiye'deki sigorta sektöründe öne çıkan dijitalleşme örnekleri.

Allianz Türkiye, Anadolu Sigorta ve Axa Sigorta gibi büyük sigorta şirketleri, müşterilerine mobil uygulamalar üzerinden poliçe satın alma, yenileme ve hasar bildirim hizmetleri sunmaktadır. Bu uygulamalar, kullanıcıların hızlıca sigorta teklifleri almasını ve poliçelerini anında satın alabilmesini sağlamaktadır.

Sigortam.net ve Koalay gibi online platformlar, kullanıcıların sigorta ürünlerini karşılaştırmasına ve en uygun poliçeyi seçmelerine yardımcı olmaktadır. Bu platformlar, sigorta işlemlerini dijitalleştirerek sektörde şeffaflık ve rekabeti artırmıştır.

Telematik teknolojisi, Türkiye'de otomobil sigortalarında yaygınlaşmaktadır. Allianz Türkiye ve Axa Sigorta gibi şirketler, araçlara yerleştirilen telematik cihazlarla sürücü davranışlarını analiz etmekte ve güvenli sürücülere daha uygun fiyatlı sigorta teklifleri sunmaktadır. Bu teknoloji, sürüş alışkanlıklarına dayalı olarak sigorta primlerini

daha adil hale getirmektedir. Bu yenilik, hem sürücülerin güvenli sürüş teşvik edilmesini sağlamakta hem de sigorta şirketlerinin risk yönetimini optimize etmektedir.

Türkiye’de sigorta şirketleri, hasar süreçlerini dijitalleştirerek operasyonel verimliliği artırmaktadır. Müşteriler, hasar taleplerini mobil uygulamalar veya web platformları aracılığıyla dijital ortamda yapabilmektedir. Anadolu Sigorta gibi sigorta şirketleri, dijital hasar yönetim sistemleri ile hasar süreçlerini hızlandırmakta ve müşterilere daha hızlı ödeme yapabilmektedirler. Blokzincir teknolojisi ile hasar tespiti ve tazminat ödeme süreçlerinin daha güvenilir hale getirilmesi üzerine çalışmalar da sürdürülmektedir.

Dijitalleşme ile birlikte Türkiye’deki şirketlerin veri güvenliği ihtiyaçları da artmış ve siber sigorta ürünlerine olan talep yükselmiştir. Büyük sigorta şirketleri, işletmelere yönelik siber risk sigortası ürünleri sunarak dijital varlıkların korunmasını sağlamaktadır. Özellikle finans, e-ticaret ve sağlık sektörlerinde faaliyet gösteren işletmeler, veri ihlalleri ve siber saldırılara karşı korunmak amacıyla siber sigorta ürünlerine yönelmektedir.

Yapay zekâ ve veri analitiği, Türkiye’deki sigorta şirketleri tarafından risk değerlendirme ve fiyatlandırma süreçlerinde etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bu teknolojiler, müşterilerin risk profillerini analiz ederek daha doğru poliçeler sunulmasına imkân tanımaktadır. Özellikle sağlık ve hayat sigortalarında, müşterilerin sağlık verileri analiz edilerek kişiselleştirilmiş sigorta çözümleri geliştirilmekte ve fiyatlandırmalar bu verilere göre yapılmaktadır.

Türkiye’de sigorta şirketleri, blokzincir teknolojisini kullanarak poliçe doğrulama, hasar tespiti ve tazminat ödemelerini daha güvenli ve şeffaf hale getirmeye yönelik çalışmalar yürütmektedir. Blokzincir, sigorta işlemlerinde veri güvenliğini artırarak dolandırıcılığı önlemeye yardımcı olmaktadır.

Türkiye’de sigorta sektöründe dijitalleşme ve InsurTech çözümleri, sigorta işlemlerini daha hızlı, şeffaf ve müşteri dostu hale getirmektedir. Dijitalleşme ile birlikte sigorta şirketleri, yapay zekâ, telematik, büyük veri ve blokzincir gibi yenilikçi teknolojilerle süreçlerini daha verimli hale getirmekte ve müşteri memnuniyetini artırmaktadır. Bu gelişmeler hem sigorta sektöründe rekabeti güçlendirmekte hem de Türkiye’deki sigorta hizmetlerinin kalitesini yükseltmektedir.

4.6.4. Türk sigorta sektörünün güçlü ve zayıf yönleri

4.6.4.1. Türk sigorta sektörünün güçlü yönleri

Büyüme Potansiyeline bakıldığında Türkiye sigorta sektörü, genç nüfusu, artan orta sınıf ve büyüyen ekonomisi sayesinde genişleme potansiyeline sahiptir. Sigorta penetrasyonu henüz gelişmiş ülkeler düzeyinde olmasa da bu durum büyüme için önemli bir fırsat sunmaktadır. Türkiye'de zorunlu sigorta (trafik sigortası, deprem sigortası vb.) uygulamaları genişledikçe sigorta sektörünün büyüme eğilimi devam etmektedir.

Dijitalleşme ve InsurTech, Dijitalleşme ve teknolojik gelişmeler sigorta sektöründe müşteri deneyimini iyileştirmekte ve operasyonel verimliliği artırmaktadır. Türkiye'de de dijitalleşme trendi hız kazanmakta ve sigorta sektörünün daha geniş kitlelere ulaşmasını sağlamaktadır. Türkiye'de sigorta sektörü dijitalleşmeye hızlı bir şekilde uyum sağlamaktadır. InsurTech girişimleri, online sigorta satış platformları ve dijital hasar yönetimi gibi uygulamalar sektördeki operasyonel verimliliği artırmaktadır. Dijitalleşme sayesinde, sigorta işlemlerinin hızlanması ve müşteri memnuniyetinin artması, sektörün güçlü yönlerinden biridir.

Sigorta Ürünlerinde Çeşitliliği olarak baktığımızda Türkiye sigorta sektörü, geniş bir ürün yelpazesine sahiptir. Kasko, trafik sigortası, sağlık sigortası, hayat sigortası gibi geleneksel ürünlerin yanı sıra siber sigorta, yeşil sigorta ve talep üzerine sigorta gibi yenilikçi ürünler de sunulmaktadır. Sigorta şirketleri, müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik ürünler geliştirmekte ve rekabet avantajı yaratmaktadır.

Devlet Destekli Türkiye Sigorta gibi büyük sigorta şirketlerinin sektördeki varlığı, sigorta sektörünün güçlü bir yapıya sahip olmasını sağlamaktadır. Bu şirketler, sektörde istikrar yaratmakta ve büyük projelere sigorta desteği sunarak ekonomiye katkıda bulunmaktadır.

Regülasyon ve denetim mekanizmalarının güçlü olmasının önemine bakıldığında Türkiye'de sigorta sektörü, Sigorta Denetleme ve Düzenleme Kurumu (SDDK) ve Türkiye Sigorta Birliği (TSB) gibi otoriteler tarafından sıkı denetim altındadır. Bu denetimler, sektörün şeffaf ve güvenilir bir yapıya sahip olmasını sağlamaktadır. Türkiye'de sigorta sektörüne ilişkin regülasyonlar, uluslararası standartlara uyum sağlamaktadır ve sektörün düzenli bir şekilde işlemesine katkıda bulunmaktadır.

Yüksek Büyüme Potansiyelinde Türkiye sigorta sektörü, düşük penetrasyon oranına rağmen yüksek bir büyüme potansiyeline sahiptir. Ekonominin gelişmesi ve kişi başına düşen gelirin artmasıyla birlikte sigorta bilincinin yükselmesi beklenmektedir.

Gelişen Sağlık ve Hayat Sigortası Talebi Son yıllarda özellikle pandemi sonrası dönemde sağlık ve hayat sigortalarına olan talep artmıştır. Bu talep, sektörde önemli bir büyüme fırsatı sunmakta ve sigorta şirketlerinin bu alandaki ürün portföylerini genişletmesine imkân tanımaktadır. Genç ve Dinamik Nüfus Türkiye'nin sigorta sektörü için uzun vadeli bir müşteri tabanı oluşturmaktadır. Genç nüfusun sigorta hizmetlerine ilgisinin artması, sektörün genişlemesine katkı sunacaktır.

Devlet Destekleri ve Teşvikler incelendiğinde Türkiye'de sigorta sektörünü teşvik etmek için bazı düzenlemeler ve destek mekanizmaları geliştirmektedir. Özellikle bireysel emeklilik sistemine yapılan devlet katkıları, sektörün büyümesine katkıda bulunmaktadır.

4.6.4.2. Türk sigorta sektörünün zayıf yönleri

Türkiye'de Sigorta Penetrasyon oranı gelişmiş ülkelere kıyasla düşük seviyededir. Hayat sigortası ve sağlık sigortası gibi bazı sigorta ürünlerinde, tüketicilerin farkındalığı ve sigorta bilinci yeterince gelişmiş düzeyde değildir. Türkiye'de sigorta bilincinin artırılması, sektörün büyümesi açısından önemli bir gerekliliktir. Özellikle bireysel sigortalarda penetrasyonun düşük olması, sektörün zayıf yönlerinden biri olarak kabul edilmektedir.

Fiyat Rekabetine Dayalı Piyasa Yapısı Türkiye sigorta sektöründe özellikle zorunlu sigortalarda fiyat rekabeti oldukça yoğundur. Bu durum, bazı sigorta şirketlerinin fiyat düşürme politikaları uygulayarak uzun vadede kârlılıklarını olumsuz etkileyebilmekte ve sektörde fiyat odaklı bir rekabetin hâkim olmasına yol açmaktadır. Sürdürülebilir kârlılığın korunması için fiyat dışındaki unsurların (hizmet kalitesi, inovasyon) ön plana çıkarılması gerekmektedir.

Yenilikçilik ve İnovasyon açısından bakıldığında Türkiye'de sigorta sektöründe bazı yenilikçi çözümler ve dijitalleşme adımları atılmış olsa da inovasyonun yaygınlaşması yavaş ilerlemektedir. Küresel sigorta sektöründeki bazı yeni modeller mikro sigorta örneğindeki gibi Türkiye'de henüz tam anlamıyla yaygınlaşmamıştır. InsurTech çözümleri her ne kadar gelişse de geleneksel sigorta şirketlerinin dijital dönüşüm süreçlerinde daha fazla hızlanması gerekmektedir.

Ekonomik Dalgalanmalara Karşı Hassasiyet açısından bakıldığında Türkiye sigorta sektörünün ekonomik dalgalanmalara karşı hassasiyeti görülmektedir. Enflasyon, döviz kuru değişiklikleri ve faiz oranlarındaki dalgalanmalar, sigorta şirketlerinin mali yapısını ve kârlılıklarını olumsuz etkileyebilmektedir. Ekonomik belirsizlikler, sigorta sektöründeki yatırım gelirlerini düşürebilir ve bu da sigorta şirketlerinin performansını doğrudan etkileyebilmektedir.

Müşteri farkındalığı ve eğitimin sigorta bilincinin gelişmesinde oldukça etkili olduğu kabul edilmektedir. Özellikle bireysel müşteriler arasında sigortanın faydaları ve gerekliliği konusunda farkındalık düşük seviyededir. Müşteri eğitimi ve sigorta bilincinin artırılması, sektörün büyümesi ve gelişmesi açısından kritik öneme sahiptir.

Dağıtım Kanallarının Sınırlı Olması yönünden Türkiye’de sigorta dağıtım kanalları çoğunlukla acenteler ve brokerlar üzerinden yürütülmektedir. Ancak dijital kanalların daha geniş çapta kullanılması ve online sigorta satışlarının yaygınlaştırılması gerekmektedir. Dijitalleşme süreçlerine rağmen, geleneksel kanalların ağırlığı sektörde daha fazla yeniliğin ve dijitalleşmenin önüne geçebilmektedir.

Türkiye sigorta sektörü, büyüyen piyasa potansiyeli, dijitalleşme adımları ve çeşitli sigorta ürünleriyle güçlü bir yapı sergilemektedir. Ancak düşük sigorta bilinci, fiyat rekabeti ve ekonomik dalgalanmalara karşı hassasiyet gibi zayıf yönler, sektörün daha fazla gelişmesini zorlaştıran faktörlerdir. Sektör, dijitalleşme, inovasyon ve müşteri farkındalığı konularında yapacağı iyileştirmelerle daha güçlü bir büyüme potansiyeline sahip olacaktır.

Türkiye’nin sigorta penetrasyon oranı gelişmiş ülkelere kıyasla oldukça düşüktür. Bu durum, sektörün ekonominin diğer alanlarına oranla daha yavaş büyümesine neden olmaktadır ve potansiyelinin altında kalmasına yol açmaktadır.

Ekonomik belirsizlikler, enflasyon, yüksek döviz kuru ve dalgalanmalar Türkiye’de sigorta sektöründe maliyet artışlarına yol açmaktadır. Ekonomik belirsizlikler de sigorta ürünlerine olan talebi olumsuz etkileyerek sektördeki büyümeyi sınırlamaktadır.

Türkiye Finansal Okuryazarlık ve Sigorta Bilinci noktasında düşük seviyededir. Bu durum, sigorta ürünlerine olan talebi olumsuz etkilemekte ve sektörün genişlemesini kısıtlamaktadır.

Dijitalleşme süreci Türkiye’de hız kazanmış olsa da dünya genelindeki birçok gelişmiş ülkeye kıyasla yavaş ilerlemektedir. Dijitalleşmede yetersizlik, özellikle genç nesil müşterilere ulaşmada zorluk yaşanmasına neden olmaktadır.

Bölgesel Dengesizlikler noktasında Türkiye sigorta sektörü, büyük şehirlerde yoğunlaşmış durumda olup kırsal alanlarda oldukça düşük seviyededir. Bu bölgesel farklılık, sektördeki büyüme potansiyelini sınırlamakta ve ülke genelinde homojen bir büyümeyi engellemektedir.

Uluslararası Rekabet Eksikliği açısından Türkiye sigorta sektörü, dünya sigorta piyasasında oldukça küçük bir paya sahiptir ve uluslararası arenada rekabet gücü zayıftır. Yabancı sigorta şirketleriyle rekabet etmekte zorlanan sektör, küresel piyasada etkili bir oyuncu olmaktan uzaktır.

Bu güçlü ve zayıf yönler, Türkiye sigorta sektörünün mevcut durumunu ve gelişim alanlarını anlamada kritik rol oynamaktadır. Güçlü yönlerin daha fazla öne çıkarılması ve zayıf yönlerin giderilmesi, sektörün dünya sigorta piyasasında daha iyi bir konuma gelmesine katkı sağlayacaktır.

4.6.5. Politikalar ve stratejik öneriler

Türk sigorta sektörünün daha sürdürülebilir, rekabetçi ve yenilikçi bir yapıya kavuşmasını sağlamak için uygulanabilecek yönlendirmeleri içermektedir. Sektörün güçlü ve zayıf yönlerini göz önünde bulundurarak, büyümesini destekleyecek stratejik adımların atılması gerekmektedir. Bu bağlamda hem devlet tarafından yürütülebilecek politikalar hem de sigorta şirketleri için önerilen stratejiler aşağıda yer almaktadır.

• Devlet politikaları ve regülasyonlar

Sigorta bilincini artırma kampanyalarının önemi oldukça elzemdir. Türkiye’de sigorta bilincinin artırılması için kamu ve özel sektör iş birliği ile ulusal bilinçlendirme kampanyaları düzenlenmelidir. Özellikle hayat, sağlık ve konut sigortası gibi bireysel sigorta ürünlerinin önemini anlatan eğitimler ve medya kampanyaları yapılmalıdır. Devlet destekli programlarla sigortanın faydaları hakkında toplumun daha geniş kesimlerine ulaşmak için eğitim programları yapılmalıdır. Sigorta Denetleme ve Düzenleme Kurumu (SDDK), Türkiye Sigorta Birliği (TSB) vb kuruluşlar ortak bir çalışma programlarıyla farkındalığı artıracak projeler üretilmelidir. Ticari sigortalarda riziko öncesi önlem ve altyapıya yönelik çalışmalarla telafi edici risk farkındalığının, kamu eliyle yapılması elzemdir. Bunun için işletmeler, sigorta şirketleri, Reasürans

yapılanmaları arasındaki ilişkilerde inisiyatifin ele alınmasına yönelik teşvik, tedbir, zorunluluk noktasında yapısal ve yasal düzenlemelerle ticari kaygılar dışında bir yaklaşım sergilenmelidir

- **Vergi Teşvikleri ve Destekler**

Sigorta ürünlerine yönelik vergi teşvikleri artırılabilir. Özellikle hayat sigortası, sağlık sigortası gibi bireysel sigorta ürünlerinde vergi indirimleri sunularak bu ürünlere olan talep artırılabilir. Sigorta ürünlerine yönelik gelir vergisi muafiyeti veya prim teşvikleri gibi uygulamalar genişletilerek, sigorta poliçesi satın almayı teşvik edici politikalar uygulanabilir. Bu sayede hem sigorta penetrasyonu artacak hem de bireyler sigorta poliçeleri ile daha iyi korunma imkânı bulacaktır.

- **Dijitalleşme ve Teknoloji Yatırımlarını Teşvik Etme**

Sigorta sektöründe dijitalleşmenin hızlanması için devlet tarafından teknoloji yatırımları teşvik edilmelidir. InsurTech girişimlerine yönelik destekler artırılmalı, dijitalleşmeye yönelik AR-GE teşvikleri sağlanmalıdır. Sigorta şirketlerine dijitalleşme hibeleri ve vergi teşvikleri sunularak dijital platformların yaygınlaştırılması desteklenebilir. Aynı zamanda InsurTech girişimlerinin finansal açıdan güçlenmesi için yatırım fonları oluşturulmalıdır. Devlet, sigorta sektöründeki dijitalleşme projelerine özel kredi imkânı sağlaması bu alandaki gelişmeye katkı sağlayacaktır.

- **Risk Yönetimi ve Afet Sigortaları**

Türkiye'nin deprem ve doğal afet risklerine karşı sigorta sistemlerinin güçlendirilmesi gerekmektedir. Deprem sigortası zorunluluğunun kapsamı genişletilmeli ve daha fazla bölge için teşvikler sunulmalıdır. Deprem sigortası gibi zorunlu poliçelerde prim desteği artırılabilir ve bölgesel risklere göre özelleştirilmiş sigorta ürünleri geliştirilebilir. Ayrıca doğal afet riskleri için devlet destekli reasürans mekanizmaları güçlendirilmelidir.

- **Sigorta Şirketleri İçin Stratejik Öneriler**

Müşteri odaklı ve kişiselleştirilmiş ürün geliştirme noktasında önemli fırsatlar bulunmaktadır. Sigorta şirketleri, müşteri ihtiyaçlarına göre daha kişiselleştirilmiş sigorta ürünleri geliştirmelidir. Müşteri verileri analiz edilerek, her müşteriye özel sigorta çözümleri sunulmalı ve bu sayede müşteri memnuniyeti artırılmalıdır. Yapay zekâ ve büyük veri analitiği kullanılarak müşteri risk profilleri çıkarılabilir ve bu veriler, sigorta

poliçelerinin fiyatlandırılmasında kullanılabilir. Özellikle sağlık, hayat ve araç sigortası gibi segmentlerde kişiselleştirilmiş ürünler sunulmalıdır.

- **Dijitalleşme Yatırımlarını Artırma**

Sigorta şirketleri dijital platformlara daha fazla yatırım yapmalı, mobil uygulamalar, online poliçe satış platformları ve dijital hasar yönetim sistemleri gibi çözümler geliştirmelidir. Dijital satış kanallarının genişletilmesi, müşteriyle etkileşimde büyük avantaj sağlayacaktır. Online sigorta satış platformları yaygınlaştırılmalı ve müşterilerin sigorta işlemlerini anında gerçekleştirebileceği mobil uygulamalar güçlendirilmelidir. Ayrıca, hasar süreçleri dijitalleştirilerek operasyonel verimlilik artırılmalıdır.

- **InsurTech Girişimleriyle İş Birliği**

Sigorta şirketleri, InsurTech girişimleri ile daha fazla iş birliği yapmalı ve bu girişimlerin sunduğu yenilikçi çözümleri kendi iş modellerine entegre etmelidir. InsurTech girişimlerinden gelen yenilikler, sigorta şirketlerine operasyonel verimlilik ve maliyet avantajı sunabilecektir. Bu nedenle büyük sigorta şirketleri, InsurTech girişimlerine yatırım yaparak teknolojik yeniliklere daha hızlı adapte olmalıdır. Ayrıca, girişimlerle ortak projeler yürüterek inovasyon süreçlerini hızlandırmalıdır.

- **Siber Sigorta Ürünlerinin Geliştirilmesi**

Dijitalleşme ve internet kullanımının artması ile birlikte siber güvenlik riskleri de yükselmiştir. Sigorta şirketleri, siber sigorta ürünlerine odaklanarak şirketlerin dijital varlıklarını güvence altına almalıdır. Siber sigorta ürünleri, özellikle KOBİ'ler ve büyük işletmeler için hayati öneme sahiptir. Şirketlerin siber saldırılara karşı korunmalarını sağlayacak poliçeler geliştirilerek bu alanda bir büyüme fırsatı yakalanabilecektir.

- **Fiyat Rekabetinden Ziyade Hizmet Kalitesine Odaklanma**

Sigorta sektöründe fiyat rekabeti yerine, hizmet kalitesine ve müşteri memnuniyetine odaklanılmalıdır. Sigorta şirketleri, düşük fiyat stratejisi yerine müşteri odaklı çözümler ve yenilikçi hizmetler sunarak rekabet avantajı elde edebilirler. Özellikle hasar yönetimi, tazminat ödemeleri ve müşteri hizmetleri alanında hizmet kalitesini artırmak için dijitalleşme ve hızlı geri dönüş mekanizmaları kurulmalıdır. Bu sayede müşteri sadakati artırılabilir.

- **Sürdürülebilirlik ve Çevre Dostu Sigorta Ürünleri**

Sigorta şirketleri, sürdürülebilirlik ve yeşil sigorta ürünlerine yatırım yapmalıdır. Çevreye duyarlı projeler için özel sigorta çözümleri sunulmalı ve karbon ayak izini azaltan girişimler desteklenmelidir. Özellikle yenilenebilir enerji projeleri, çevre dostu binalar ve sürdürülebilir tarım faaliyetleri için özel sigorta poliçeleri geliştirilebilir. Yeşil sigorta ürünleri hem çevresel sorumlulukları teşvik eder hem de yeni bir piyasa fırsatı yaratacaktır.

- **Eğitim ve Bilinçlendirme Faaliyetleri**

Sigorta şirketleri, sigorta bilincini artırmak için tüketicilere yönelik eğitim programları düzenlemeli ve bilinçlendirme kampanyaları yürütmelidir. Özellikle bireysel sigortalar konusunda müşterilere eğitim verilmeli ve sigortanın faydaları anlatılmalıdır. Online eğitim programları, seminerler ve medya kampanyaları düzenlenerek, toplumun geniş kesimlerine sigorta bilincini aşılacak mümkündür. Ayrıca, sigorta şirketleri müşteri danışmanlık hizmetlerini güçlendirerek bireylere sigorta ürünleri hakkında daha fazla bilgi sağlamalıdır.

Türk sigorta sektörünün büyümesi ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşması için hem devlet politikaları hem de sigorta şirketleri tarafından stratejik adımlar atılmalıdır. Dijitalleşme, inovasyon, müşteri odaklı ürünler ve siber güvenlik gibi alanlara yapılacak yatırımlar, sektörün rekabet gücünü artırırken, sigorta bilincini artırmak için eğitim ve teşvik politikaları hayata geçirilmelidir. Bu stratejik öneriler, sigorta sektörünün gelecekteki büyümesine katkıda bulunacaktır.

5. SONUÇ VE ÖNERİLER

Türk sigorta sektörü, hızla gelişen bir yapıya sahip olmakla birlikte, dijitalleşme ve yenilikçilik süreçleri sayesinde küresel ölçekte rekabet gücünü artırma potansiyeline sahiptir. Sektördeki büyüme dinamikleri ve teknolojik yenilikler, müşteri odaklı çözümler, ürün çeşitliliği ve operasyonel verimlilik gibi konularda olumlu gelişmeler yaratırken, düşük sigorta penetrasyonu, ekonomik dalgalanmalara hassasiyet ve fiyat rekabetine dayalı piyasa yapısı gibi zayıf yönler de sektörün karşı karşıya olduğu temel zorluklar olarak öne çıkmaktadır. Bu nedenle, sektörün sürdürülebilir bir büyüme yakalaması için hem devlet politikaları hem de sigorta şirketleri düzeyinde stratejik adımlar atılması gerekmektedir.

Bu çalışmada, Türk sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki mevcut durumu, potansiyeli ve gelişim süreci detaylı bir şekilde incelendi ve analiz edildi. Çalışmanın ana amacı, Türk sigorta sektörünün küresel piyasalardaki yerini belirlemek, sektörün karşılaştığı zorlukları ve sahip olduğu fırsatları değerlendirmek olmuştur. Bu kapsamda, sigorta sektörünün yapısal özellikleri, ekonomik etkileri, dijitalleşme süreci ve uluslararası standartlara uyum çalışmaları ele alınmıştır.

Bu çalışmada, mevcut raporlar, dergiler, makaleler, araştırma yazıları, akademik çalışmalar ve kurumlar tarafından sağlanan veriler kullanılarak, küresel ve Türkiye'deki sigorta sektörünün pazar yoğunluğu, penetrasyon oranları ve sektörün finansal yapı içerisindeki yeri incelenmiştir. Çalışmada, sigorta sektörünün ekonomik sistemdeki durumu ve bu sistemin ülkeler ile şirketler üzerindeki etkisi detaylı bir şekilde değerlendirilmiştir. Ayrıca, küresel ve yerel düzeyde sektörün pazar yoğunluğu Herfindahl-Hirschman Endeksi (HHI) ile analiz edilmiştir.

Araştırmada nitel ve nicel yöntemler bir arada kullanılarak, sektörle ilgili hem istatistiksel veriler hem de sektörel değerlendirmeler ele alınmıştır. Özellikle penetrasyon oranları, Pazar yoğunluğu, prim üretimleri ve şirketlerin pazar payları üzerinde durularak, Türk sigorta sektörünün küresel sigorta piyasası içerisindeki yeri karşılaştırmalı bir analiz yapılarak ortaya konmuştur.

Çalışma neticesinde aşağıdaki bulgular elde edilmiştir.

1. Türk Sigorta Sektörünün Mevcut Durumu: Türkiye'nin sigorta penetrasyon oranı ve kişi başına düşen prim gelirleri, gelişmiş ülke ortalamalarının oldukça altında

kalmaktadır. Ancak genç nüfus, ekonomik büyüme ve dijitalleşme süreçleri sektöre büyük bir potansiyel sunmaktadır.

2. Dijitalleşmenin Etkisi: Dijital sigortacılık ürünleri ve çevrimiçi satış kanallarının yaygınlaşması, sektörde hızlı bir dönüşümü beraberinde getirdiği görülmüştür. Yapay zekâ ve büyük veri teknolojiler, risk yönetimi ve müşteri ilişkilerindeki yapısal uyumun önemli ölçüde büyümeye katkı sağladığı ancak gelişmiş ülkelere kıyasla yeterli olmadığı gelişime açık olduğu gözlemlenmiştir.

3. Uluslararası Standartlara Uyum: Solvency II gibi düzenlemelere uyum çalışmalarının sektöre olumlu katkıları gözlemlenmiş, ancak uyum süreçlerinde karşılaşılan zorluklar sektörde kârlılığı sınırlayan bir etken olarak ortaya çıkmıştır.

4. Ürün Çeşitliliği ve Risk Yönetimi: İklim değişikliği, siber güvenlik, mikro sigortalar vb. yenilikçi sigorta ürünlerinin gelişim sürecinde olduğu gözlemlenmiştir. Ancak bu alanlarda atılması gereken adımlar olduğu da belirlenmiştir.

5. Pazar Yoğunluğu ve Penetrasyon Oranları: Türkiye'de sigorta sektörünün penetrasyon oranlarının (%1,8-%2,5 seviyelerinde) gelişmiş ülkelerin oldukça gerisinde kaldığı tespit edilmiştir. Küresel sigorta sektöründe ise ABD, Avrupa ve Asya-Pasifik ülkelerinin daha yüksek penetrasyon oranlarına ve pazar paylarına sahip olduğu gözlemlenmiştir.

6. Sigorta Sektörünün Ekonomik Sistemdeki Rolü: Sigorta sektörünün, ekonomik büyüme ve sürdürülebilir finansal yapı üzerindeki olumlu etkileri, özellikle gelişmekte olan ülkelerde büyüme potansiyeli sunan bir alan olduğu gözlemlenmiştir. Ancak, Türkiye'de sigorta sektörünün ekonomideki payının sınırlı kaldığı ve bu alanda iyileştirme gerektiği sonucuna ulaşılmıştır.

7. HHI Analizi Sonuçları: Türkiye sigorta pazarının, gelişmiş piyasalara kıyasla daha az yoğun bir yapıya sahip olduğu ancak rekabetin artmasıyla yoğunluk seviyesinin farklı branşlar özelinde değişiklik gösterdiği belirlenmiştir. Hayat dışı sigorta sektöründe rekabetin daha yoğun olduğu tespit edilmiştir.

Türkiye, küresel ekonomi içerisinde Türkiyenin büyük bir paya sahip olmasına rağmen sigorta sektörü açısından Prim üretimi, penetrasyon oranı, kişi başına düşen prim ve piyasa payı gibi ölçütlerde gelişmiş ülkelere kıyasla çok geride kaldığı görülmektedir. Türk sigorta sektörü, genç nüfus yapısı ve yüksek büyüme potansiyeli ile dünya sigorta piyasasında daha güçlü bir yere sahip olabilecek dinamiklere sahiptir. Ancak ekonomik

dalgalanmalar, düşük finansal okuryazarlık ve sigorta bilincinin yeteri seviyede olmaması sektörün büyümesini sınırlayan önemli faktörlerdir.

Küresel piyasalardaki ekonomik dalgalanmalar ve yüksek enflasyon, küresel sigorta sektörünü ve beraberinde Türkiye sigorta sektörünün büyüme performansını doğrudan ve dolaylı olarak etkilemiştir. Özellikle döviz kurundaki oynamalar ve enflasyonist baskılar, sigorta sektöründe maliyet artışlarına neden olduğu görülmektedir.

Enflasyonun yüksek olduğu son dönemlerde hane halklarının harcanabilir gelirlerinin azalması, sigorta harcamaları gibi zorunlu olmayan giderlerde kesitlamaya gidildiği düşünülmektedir. Bu durumda, sigorta penetrasyonunda düşüş ve sektörün büyüme hızının yavaşlamasına neden olduğu kanaatini güçlendirmektedir. Küresel ekonomik getiriler ve enflasyonist baskılar, sektördeki maliyetlerin artmasına neden olarak sigortanın harcama verimliliklerini etkilediği görülmektedir. Bu durum, sektördeki büyümeyi azaltarak rekabet gücünü sınırladığı düşünülmüştür.

Sonuç olarak, Türkiye sigorta sektörü, küresel ekonomik dalgalanmalar ve enflasyon gibi önemli zorluklarla karşı karşıyadır.

Türkiye'nin, küresel sigorta sektöründeki payını artırmak ve daha rekabetçi hale gelmesi için ekonomide istikrarın sağlanması, sigorta bilincinin artırılması ve teknolojik dönüşüme odaklanması önem arz etmektedir. Sektörel gelişmeler ve devlet teşviklerinin yanı sıra, dijitalleşme süreçleri ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesi, sigorta sektörünün sürdürülebilir büyümesine katkı sunacaktır.

Türkiye'de son yıllarda sağlık ve hayat sigortalarına olan talebin artış eğiliminde olması, sigorta sektörünün büyümesinde önemli bir etki oluşturacaktır. Bu duruma, Pandemi dönemi ve sonrasında toplumun sağlık harcamalarındaki artışla sağlık ve finansal güvence gereksinimlerinin öne çıkması etkili olmuştur. Sağlık sigortaları beklenen sağlık giderlerini karşılarken istisnai dönemler içinde güvence sunması toplumun sigorta bilincini yükselteceği düşünülmektedir.

Sağlık ve hayat sigortalarına artan talebin, yeni ürün geliştirme fırsatlarını da beraberinde getirecektir. Bu branşta daha kişiselleştirilmiş poliçeler ve gelişmiş ürünler sunulması, müşteri potansiyelini genişletebilir ve sektördeki rekabeti teşvik edeceği ön görülmektedir.

Ayrıca sağlık ve hayat sigortalarına olan talebin artışıyla birlikte, devlet destekli teşvikler ve düzenlemeler de bu branşın büyümesinde etkili olacaktır. Bu alanda

yapılacak ilave düzenlemeler, sağlık ve hayat sigortasının daha ulaşılabilir hale gelmesini sağlarken, daha geniş kitlelere ve b6lgelere ulaşma imkânı sunacaktır. T1rkiye sigorta sekt6r1, sağlık ve hayat sigortalarındaki b1y1me potansiyelini en iyi Şekilde değerlendirebilme alt yapısına sahip olduğu g6r1lmektedir

T1rkiye sigorta sekt6r1 Hayat ve Hayat Dışı branşlarında daha y1ksek bir b1y1me ivmesi yakalaması, sekt6r1n genel g6r1n1m1 olumlu y6nde etkileyerek hem yerel hem de uluslararası alanda daha g1çl1 bir konum elde edilmesine katkıda bulunacaktır.

T1rkiye sigorta sekt6r1n1n d1nya sigorta sekt6r1ndeki yeri, sekt6rel b1y1kl1đ1, penetrasyon oranları, piyasa payları ve b1y1me oranları gibi çeşitli parametrelerle analiz edilmiştir. Bu analizler, k1resel sigorta sekt6r1 ile T1rkiye sigorta sekt6r1n1n karşılaştırmalı bir değerlendirmesini yaparak T1rkiye'nin sekt6rel potansiyelini ortaya koymayı hedeflemektedir.

Gelişmiş ve gelişmekte olan 1lkelerde sigorta uygulamalarına bakıldığında K1resel d1zeyde gelişmiş 1lkelerdeki sigorta sekt6r1, y1ksek penetrasyon oranları, geniş 1r1n yelpazesi ve g1çl1 reg1lasyonlarla desteklendiği g6r1lm1ştir. 6zellikle Avrupa ve Kuzey Amerika'daki gelişmiş sigorta uygulamaları, sekt6rdeki b1y1meyi teşvik edici bir altyapıya sahiptir. T1rkiye gibi gelişmekte olan 1lkelerde ise sigorta sekt6r1 gelişim potansiyeline sahip olmakla birlikte d1ř1k penetrasyon oranları ve sınırlı sigorta bilinci ile karşı karşıyadır. T1rkiye'nin sigorta sekt6r1nde elde ettiği b1y1me oranları, bu potansiyelin değerlendirilebilirliğini ve sekt6rde daha y1ksek bir piyasa payı hedeflenebileceğini g6stermektedir.

Ayrıca yapılan bu çalışmada elde edilen bulgularla gelişmiş piyasalarla ilgili varılan sonuçlarda ise, farklı 1lkelerdeki ekonomik, demografik, yasal ve k1lt1rel fakt6rlere bağlı olarak b1y1k farklılıklar g6r1lm1ştir. Bu analizde, k1resel sigorta sekt6r1nde ileri gelen 1lkelerin sigorta piyasaları analiz edilmiş olup, sekt6r dinamikleri hakkında anlamlı veriler ortaya konmuştur.

ABD, k1resel sigorta sekt6r1nde en b1y1k piyasa olup, d1nya genelindeki toplam prim 1retiminin yaklaşık %40'ını oluşurmaktadır. ABD'nin yıllık prim 1retimi yaklaşık 1,5 trilyon dolardır. ABD, y1ksek sigorta penetrasyonu ile 6ne çıkmaktadır. Hayat, sağlık ve emeklilik sigortaları en yaygın 1r1nlerdir. ABD, dijital sigortacılık alanında 6nc1d1r. InsurTech 6z1mleri, online sigorta platformları ve yapay zekâ destekli hizmetler, ABD sigorta sekt6r1nde geniş çapta kullanılmaktadır.

Çin, küresel sigorta sektöründe en hızlı büyüyen piyasalardan biri olup, yıllık prim üretimi yaklaşık 620 milyar dolar seviyesindedir. Çin’de sigorta penetrasyonu gelişmiş ülkelere kıyasla daha düşük olsa da hızla artmaktadır. Ekonomik büyüme ve sigorta bilincinin artmasıyla bu piyasa hızla genişlemektedir. Çin’de dijitalleşme büyük önem taşımaktadır.

Japonya, dünya genelinde üçüncü en büyük sigorta piyasasıdır. Yıllık prim üretimi yaklaşık 410 milyar dolardır. Hayat sigortası segmentinde oldukça güçlüdür. Japonya, kişi başına düşen prim miktarı açısından dünyada en üst sıralarda yer almaktadır. Yaşlanan nüfus, hayat sigortası ve sağlık sigortası taleplerini artırmaktadır.

Birleşik Krallık, Avrupa’nın en büyük sigorta piyasalarından biridir. Yıllık prim üretimi yaklaşık 285 milyar dolar seviyesindedir. Kişi başına düşen prim oranı yüksek olup, özellikle ticari sigortalar ve reasürans hizmetleri yaygındır. Londra, küresel sigortacılığın merkezi olarak öne çıkmakla birlikte dijital sigortacılıktada öncü durumdadır.

Almanya, Avrupa’nın en büyük sigorta piyasalarından biridir. Yıllık prim üretimi yaklaşık 310 milyar dolar seviyesindedir. Almanya’nın sigorta penetrasyonu yüksek olup, zorunlu sağlık sigortası ve hayat sigortası segmentlerinde büyük bir talebin varlığı dikkat çekmektedir.

Fransa, yıllık 240 milyar dolarlık prim üretimiyle Avrupa’nın önde gelen sigorta piyasalarından biridir. Fransa’da sigorta penetrasyonu yüksek olup, özellikle hayat sigortası ürünleri büyük talep görmektedir. Fransa, dijitalleşmeye yatırım yapmaya devam eden bir piyasadır,

Türkiye sigorta sektörü, yıllık prim üretimi 12-15 milyar dolar seviyesindedir. Gelişmekte olan bir piyasa olarak büyüme potansiyeline sahiptir. Türkiye’de sigorta penetrasyonu gelişmiş ülkelere göre oldukça düşük seviyededir. Özellikle hayat sigortası ve bireysel sağlık sigortalarında farkındalık artırılmalıdır. Türkiye’de dijitalleşme hızla artmakta, InsurTech girişimleri sigorta işlemlerini kolaylaştırmaktadır. Ancak, dijitalleşme oranı gelişmiş ülkelere kıyasla daha yavaş ilerlemektedir.

Türk Sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki yerine yönelik yapılan çalışma neticesinde varılan sonuçlar ise aşağıdaki gibi sıralanabilir:

- Dijital sigortacılık ve inovasyon, dijital sigortacılık, sektörün müşteri tabanını genişletme, erişimi artırma ve süreçleri daha verimli hale getirme anlamında küresel bir

trend haline gelmiştir. Türkiye’de dijitalleşme sürecinin hız kazandığı ve sigorta sektörünün inovasyonlarla gelişmeye devam ettiği görülmüştür. Türkiye’nin dijital sigortacılıkta ilerlemesi ve bu alanda yapılacak yatırımlar, hem bireysel müşterilerin hemde kurumsal / ticari müşterilerin daha geniş bir sigorta güvencesine erişebilmesi hem de sektörel verimliliğin artırılması adına önemli bir adım olacaktır.

- Piyasa büyüklüğü ve penetrasyon oranlarına baktığımızda Dünya genelinde sigorta sektörü, özellikle gelişmiş ülkelerde ekonomik büyüklükleri ile orantılı yüksek penetrasyon oranlarına sahip olduğu görülmüştür. Türkiye’de ise sigorta sektörünün penetrasyon oranı, gelişmiş ülkelerin oldukça gerisinde kaldığı görülmektedir. Bu durumun Küresel sigorta sektörünün piyasa büyüklüğü ile kıyaslandığında Türkiye’deki sigorta sektörünün önemli bir gelişim alanına ve fırsatlara sahip olduğu görülmektedir. Mevcut durumda Türkiye sigorta sektörünün toplam büyüklüğünün artış eğiliminde olmasıyla birlikte, piyasa payı, küresel sektördeki finansal hacimle uyumlu bir seviyeye henüz ulaşamadığı da görülmektedir.

- Sektör yoğunlaşması ve HHI endeks hesaplamalarında Türkiye sigorta sektöründe Herfindahl-Hirschman endeksi (HHI) analizleriyle sektörde düşük yoğunlaşma tespit edilmiştir. Bu durumun, Türk sigorta sektöründe geniş bir rekabet ortamının varlığına işaret ettiği görülmüştür. Küresel sigorta sektörü ile kıyaslandığında Türkiye’deki rekabetin yüksek olması, sektörün daha dinamik ve gelişime açık bir yapıda olduğu sonucuna ulaşılmıştır. Ancak bu rekabet ortamının sürdürülebilir olması ve sektörde kaliteli hizmet sunumunun sağlanabilmesi adına gerekli regülasyonlarında devam etmesi çok önemlidir.

- Sigorta şirketlerinin toplam aktif ve sermaye büyüklüğüne baktığımızda, Türkiye’de faaliyet gösteren sigorta şirketlerinin aktif büyüklüğünün, küresel piyasadaki büyük şirketlerle kıyaslandığında sınırlı kaldığı görülmektedir. Türkiye’de sigorta şirketlerinin sermaye büyüklüğü artırılarak finansal dayanıklılığı güçlendirilmeli, bu bağlamda şirketlerin sermaye yapılarının sağlamlaştırılması sektörün finansal istikrarınıda artıracaktır.

- Büyüme oranları ve sektörün gelecek potansiyeline baktığımızda, Türkiye sigorta sektörünün büyüme oranları, küresel sektördeki gelişmelere paralel bir yükseliş göstermektedir. Ancak bu büyüme oranlarının sürdürülebilir kılınabilmesi adına sektörel

reformlar, yeni sigorta ürünleri geliştirilmesi, yapay zekâ ve dijital dönüşüm süreçlerinin hızlandırılması gerekmektedir.

- Sigorta bilinci noktasında finansal okuryazarlık ve sigorta bilincini artırmak amacıyla kamuoyuna yönelik bilgilendirici kampanyalar düzenlenmeli, özellikle genç nesil için finansal eğitim programları oluşturulmalıdır. Sigorta bilincinin yükselmesi, sektöre olan talebi artıracak bununla penetrasyon oranını dolaylı ya da doğrudan yükselteceği aşikardır. Türkiye’de sigorta bilincinin artırılması, sektörel büyüklüğün genişlemesi ve penetrasyon oranlarının artırılması açısından elzemdir. Bu amaca yönelik kamu ve özel sektör iş birliği ile bilinçlendirme kampanyaları yürütülmeli, özellikle sağlık sigortası, hayat sigortası, Ticari sigortalar, zorunlu sigortalar, konut sigortası gibi ürünlerde sigorta bilincini artırmaya yönelik çalışmalara önem verilmelidir.

- Regülasyon ve mevzuatların güçlendirilmesi, Türkiye sigorta sektöründe küresel standartlara uygun regülasyonların geliştirilmesi, sektörün güvenilirliğini artıracaktır. Solvency II gibi uluslararası standartların uygulanması, şirketlerin finansal dayanıklılığını artırmakta ve sektörün genel sağlık seviyesini yükseltmektedir. Ayrıca Türkiye’de sigorta sektöründe faaliyet gösteren şirketlerin uluslararası piyasalarda daha etkin rol alabilmesi için yerel düzenlemelerin küresel düzenlemelerle uyumlaştırılması ve genişletilmesi önem taşımaktadır.

- Dijital dönüşüm ve inovasyonun teşviki, dijital sigortacılık çözümleri ve InsurTech uygulamaları teşvik edilmelidir. Teknolojiye yatırım yaparak sektörün daha geniş kitlelere ve hatta kırsala erişimi sağlanabilmelidir. Ayrıca, yapay zekâ ve veri analitiği gibi yenilikçi çözümlerle operasyonel verimlilik artırılmalıdır.

Türkiye sigorta sektöründe dijitalleşmenin hızlandırılması, sektörün müşteri tabanını genişletmek ve hizmet verimliliğini artırmak açısından stratejik bir adımdır. Bu amaçla sigorta şirketlerine dijital dönüşüm projeleri için teşvik sağlanmalı, ayrıca yapay zekâ, veri analitiği ve IoT gibi teknolojilerin sektörde kullanımını destekleyen politikalar geliştirilmelidir. İnsurtech ekosisteminin genişletilmesi, sektörün rekabet gücünü artıracak bir diğer önemli stratejidir.

Dijitalleşme, Türk sigorta sektörünün gelecekteki başarısı için hayati öneme sahiptir. Sigorta şirketleri dijitalleşmeye yönelik adımlar atarak daha hızlı, daha esnek ve müşteri dostu çözümler sunabilmelidir.

Sigorta şirketleri, mobil uygulamalar, online satış platformları ve dijital hasar yönetim sistemlerine daha fazla yatırım yapmalıdır. Ayrıca, InsurTech girişimleriyle iş birliği yaparak sektörde dijital dönüşümü hızlandırmalıdır. Devlet, dijitalleşme yatırımlarını desteklemek için teknoloji teşvikleri sunması, dolaylı olarak penetrasyon oranının yükselmesinde etkili olacaktır.

- Küresel rekabette güçlü bir konumlandırma stratejisiyle, Türkiye sigorta sektörünün uluslararası piyasalarda rekabet gücünü artırmak için uluslararası şirketlerle iş birliği yaparak yeni piyasalara açılım sağlanmalıdır.

Türk sigorta şirketlerinin küresel piyasada daha güçlü bir konum elde edebilmesi için büyüme stratejilerinin desteklenmesi gerekmektedir. Türkiye’de faaliyet gösteren sigorta şirketleri, uluslararası piyasalara açılma konusunda teşvik edilmeli ve bu konuda çeşitli destekler sağlanmalıdır. Küresel ölçekte rekabet gücünü artıracak reasürans çözümlerinin yaygınlaştırılması ve yurt dışı iş birliği anlaşmalarının geliştirilmesi, Türkiye sigorta sektörünün küresel piyasadaki varlığını güçlendirecektir.

- Sigorta sektörünün büyümesini destekleyen politika ve stratejilerin geliştirilmesi elzemdir. Türkiye sigorta sektörünün sürdürülebilir büyümesini sağlamak için ekonomik ve sektörel politikaların uyumlu bir şekilde geliştirilmesi gerekmektedir. Sektörün büyümesini destekleyen teşvik ve kredi imkânları, Türkiye sigorta sektörünün büyümesini sağlayacak bir diğer stratejik adımdır. Ayrıca sektördeki büyüme trendlerinin düzenli olarak izlenmesi, sektörün daha sağlıklı bir büyüme yapısına kavuşmasını sağlayacaktır.

- Kişiselleştirilmiş sigorta ürünlerine yatırımın önemi, müşteri odaklı sigorta çözümleri, rekabet avantajı sağlamak ve müşteri memnuniyetini artırmak açısından önemlidir. Kişiselleştirilmiş sigorta ürünleri, müşterilerin risk profiline göre özelleştirilmiş çözümler sunması hedeflenmelidir.

Sigorta şirketleri, yapay zekâ ve büyük veri analitiği kullanarak müşteri ihtiyaçlarını daha iyi analiz etmeli ve kişiye özel sigorta çözümleri geliştirmelidir. Özellikle telematik teknolojisiyle sürüş alışkanlıklarına dayalı araç sigortaları ve sağlık verilerine dayalı sağlık sigortaları gibi kişiselleştirilmiş ürünler yaygınlaştırılmalıdır

- Siber sigorta ve veri güvenliğine yönelik çözümler, dijitalleşme ile birlikte siber güvenlik riskleri artmakta ve işletmelerin dijital varlıklarını koruma ihtiyacı güçlenmektedir. Bu durum, siber sigorta ürünlerine olan talebi artıracaktır.

Sigorta şirketleri, siber sigorta ürünlerine daha fazla yatırım yapmalı ve işletmelerin dijital varlıklarını koruma altına almak için yeni poliçeler geliştirmelidir. Siber saldırılara karşı alınacak önlemler ve siber güvenlik sigortası gibi ürünler, sektörde önemli bir fırsat sunacaktır.

- Sürdürülebilirlik ve yeşil sigorta ürünleri, çevre dostu projelerin ve sürdürülebilirliğin sigorta sektörü üzerindeki etkisi giderek artmaktadır. İklim değişikliği ve çevresel riskler, sigorta şirketlerinin yeşil sigorta ürünlerine odaklanmasını gerekli kılmaktadır.

Sigorta şirketleri, sürdürülebilir projelere yönelik sigorta çözümleri geliştirmeli ve çevre dostu sigorta ürünlerine yatırım yapmalıdır. Devlet teşvikiyle, yeşil sigorta ürünlerine yönelik politikalar geliştirilmeli ve bu tür ürünlere yönelik talep artırmalıdır.

- Fiyat rekabetinden kalite rekabetine geçişin önemine bakıldığında, Türkiye’de sigorta sektöründe yoğun bir fiyat rekabetinin yaşandığı görülmektedir. Bu durum, sektörün kârlılığını ve uzun vadeli büyüme potansiyelini olumsuz etkilemektedir. Sigorta şirketleri, hizmet kalitesi, müşteri memnuniyeti ve yenilikçi çözümler ile rekabet avantajı sunmalıdır. Fiyat rekabeti yerine, hizmet odaklı rekabetin ön plana çıkarılması, müşteri sadakatini artıracak ve sektördeki sürdürülebilir büyümeyi sağlayacaktır.

- Mikro sigorta ve talep üzerine sigorta ürünlerinin yaygınlaştırılması kaçınılmazdır. Mikro sigorta ve talep üzerine sigorta ürünleri, özellikle düşük gelir grupları ve genç nesil için önemli bir ihtiyaçtır. Bu ürünler, sigorta hizmetlerine olan erişimi artıracak ve sigorta bilincini geliştirecektir. Sigorta şirketleri, mikro sigorta ve talep üzerine sigorta modellerini geliştirerek bu ürünleri yaygınlaştırmalıdır. Özellikle düşük gelirli bireyler ve sigorta hizmetlerine ulaşmakta zorlanan gruplar için esnek ve düşük maliyetli sigorta çözümleri sunmalıdır.

Bu öneriler, Türkiye sigorta sektörünün dünya sigorta piyasasındaki rekabet gücünü artırmaya yönelik stratejik adımlar sunmakta olup, sektörün büyüme potansiyelini en üst seviyeye çıkarmayı hedeflemektedir.

Türk sigorta sektörü, dijitalleşme, InsurTech girişimleri ve yeni ürün çeşitliliği sayesinde hızla gelişmekte ve büyüme potansiyeli sunmaktadır. Ancak düşük sigorta bilinci, ekonomik dalgalanmalara karşı hassasiyet ve fiyat odaklı rekabet gibi zayıf yönlerin giderilmesi gerekmektedir. Sigorta şirketleri, dijitalleşme yatırımlarını artırarak ve müşteri odaklı çözümler sunarak sektördeki pozisyonlarını güçlendirmelidirler. Devlet politikaları ile de sektöre yönelik teşvikler artırılmalı ve özellikle bilinçlendirme çalışmaları geliştirilmelidir.



KAYNAKÇA

- AB Konseyi ve Avrupa Parlamentosu, Sigortacılık Sektörüne İlişkin Yeni Kurallar Üzerinde Geçici Mutabakata Varmıştır. (T.y.). Geliş tarihi 26 Ocak 2025, gönderen https://www.ab.gov.tr/ab-konseyi-ve-avrupa-parlamentosu-sigortacilik-sektorune-iliskin-yeni-kurallar-uzerinde-gecici-mutabakata-varmistir_53687.html
- Akbulut, H. (2014). Cumhuriyet Dönemine Kadar Osmanlı İmparatorluğu'nda Sigortacılık. İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.
- Akın, F., & Ece, N. (2010). Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde sigortacılık sektörü: Türk sigorta sektörü üzerine bir değerlendirme. *Anadolu Bil Meslek Yüksekokulu Dergisi*, 18, 69-81. <https://dergipark.org.tr/en/pub/abmyoder/issue/46456/583583>
- Akın, F., & Ece, N. (2020). Dünya, Avrupa Birliği ve Türkiye'de Sigorta Sektörü. *Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 10(2), 173-189. <https://dergipark.org.tr/en/download/article-file/1308135>
- Akın, F., & Ece, N. (t.y.). Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde sigortacılık sektörü: Türk sigorta sektörü üzerine bir değerlendirme.
- Akyüz, Y., & Kaya, Z. (2013). Türkiye'de Hayat Dışı ve Hayat/Emeklilik Sigorta Sektörünün Finansal Performans Analiz ve Değerlendirilmesi. *Sosyal Ekonomik Araştırmalar Dergisi*, 13(26), 355-371. <https://dergipark.org.tr/en/pub/susead/issue/28408/302272>
- Anadolu_Sigorta_ESR23.pdf. (T.y.). Geliş tarihi 26 Ocak 2025, gönderen https://www.anadolusigorta.com.tr/Files/Surdurulebilirlik/Anadolu_Sigorta_ESR23.pdf?
- Arseven, D. H. (1987). Sigortanın Tarihçesi ve Geri Kalmışlığımızın Sebepleri. *İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Mecmuası*, 43, 415-431.
- Arslan, P. (2021). Ekosistemlerin Türk Sigorta Sektörünün Gelecekteki İş Yapış Modellerine Etkisi [D/t]. İstanbul Ticaret Üniv.
- AttiLa, D. İ., & Gülay, D. A. (2022). Türkiye'de Sigorta Prim Üretimlerinin Dünya Sigortacılık Sektöründeki Yeri. 4(8).
- authorsalutation:|authorfirstname: EY|authorlastname:Türkiye|authorjobtitle:EY bağımsız denetim, vergi, strateji, kurumsal finansman ve danışmanlık hizmetlerinde bir dünya. (T.y.). Sigortacılık alanında yapay zekâ teknolojisinin bugün ve geleceği. Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen https://www.ey.com/tr_tr/insights/insurance/sigortacilik-alaninda-yapay-zekanin-gelecegi
- Avrupa Komisyonu. (1958). https://commission.europa.eu/about-european-commission_en
- AydemiR, P. (2023). Yeni Dijital Teknolojilerin Sigorta Sektörüne Etkilerinin İncelenmesi. *Studies On Social Science Insights*, 3-1. <https://doi.org/10.53035/SOSSCI.52>
- Ayhan, C., & Özcan, A. (2018). Türkiye'de Sigortacılık Sektöründe Etkinlik Analizi (2010-2016). *International Journal of Social and Humanities Sciences Research (JSHSR)*, 5(16), Article 16. <https://doi.org/10.26450/jshsr.261>

- Bakiş, G., SiGortalari, K., SiGortalari, S., SiGortalari, K. A., SiGortalari, H. A., SiGortalari, S. A., & SiGortalari, N. (2022). Bir Bakışta 2022 Yılında Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörü 2 Tarihçe 6 Türkiye Sigorta Birliği Organları 7 Ekonomik ve Finansal Gelişmeler 10. https://www.tsb.org.tr/content/Broadcasts/TSB_sektor_raporu_final.pdf
- Baştürk, F. H. (2019). Sigortacılık Sektöründeki Dijitalleşme Süreci ve Sigortacılık Eğitimine Yansımaları. *Book Of Proceedings*, 320.
- Baykal, E., Özgül, E., Özdemir, F., & Yazıcı, T. (2019). Küreselleşmenin Türkiye Sigorta Sektöründeki Etkileri: Şirketlerin Ortaklık Yapısı ve Pazar Payları. *Yönetim Ekonomi Edebiyat İslami ve Politik Bilimler Dergisi*, 4(1), 100-130. <https://doi.org/10.24013/jomelips.556838>
- Baykal, Elif. (2024). Küreselleşmenin Türkiye Sigorta Sektöründeki Etkileri: Şirketlerin Ortaklık Yapısı ve Pazar Payları. *Yönetim Ekonomi Edebiyat İslami ve Politik Bilimler Dergisi*. <https://doi.org/10.24013/jomelips.556838>
- Broens, J., Rappange, D., van Rooijen, M., & Ruissaard, M. (2020). Solvency II Reformlarının Ara Dönem Değerlendirmesi. https://edge.sitecorecloud.io/millimaninc5660-milliman6442-prod27d5-0001/media/Milliman/PDFs/2022-Articles/8-17-22_Interim-Score-of-the-Solvency-II-Reforms.pdf
- Cesur, E. (2024). Dijital Çağda Sigortacılık: Teknoloji, İnovasyon ve Dijitalleşme Sürecinde (TİDS) İhtiyaç Duyulan Beceriler ve Yetkinlikler Üzerine Bir Değerlendirme. *MAS Journal of Applied Sciences*, 9(1), 152-166. <https://www.masjaps.com/index.php/mas/article/view/442>
- Çelik, H., & Memiş, H. (2021). Sigortacılık ve ekonomik büyüme ilişkisi: G-8 ülkeleri için bir uygulama. *Balıkesir Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 24(46), 1017-1027. <https://dergipark.org.tr/en/pub/baunsobed/article/971904>
- Çipil, M. (2019). Sigortacılık ve risk yönetimi (Gözd. Gçrl. Yenilenmiş 3. bsk). Seçkin.
- Demirbilek, İ. (2015'a). Türk sigorta sektörünün kurumsal itibarının Repman modeli ile ölçülmesi Finansal performans ve itibar ilişkisi. [D/t]. Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.
- Demirbilek, İ. (2015b). Türk Sigorta Sektörünün Kurumsal İtibarının Repman Modeli ile Ölçülmesi [D/T]. Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.
- Deniz, G., & Aydın, Y. (2024). Türkiye'de Faaliyet Gösteren Yabancı Sermayeli Hayat Dışı Sigorta Şirketlerinin Karlılığını Etkileyen Faktörler. *ResearchGate*. <https://doi.org/10.29228/sss.61132>
- Dijital Sigortacılıkta Yapay Zekâ Yükselişi ve Sigortaya Etkisi. (T.y.). AcerCrea. Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen <https://www.acercrea.com/bloglar/dijital-sigortacilikta-yapay-zekanin-yukselisi-ve-etkileri>
- DTÖ Dünya Ticaret Örgütü. (1995). https://www.wto.org/english/thewto_e/whatis_e/inbrief_e/inbr_e.htm
- Duman. (1983). Türk Sigorta Sektöründe Üretim Faaliyetleri ve Ekonomik Kayıplar. Marmara Üniversitesi.
- Ekonomik İş birliği Örgütü. (1964). <https://eco.int/history/>

- Emeklilik Gözetim Merkezi. (T.y.). Geliş tarihi 25 Ocak 2025, gönderen <https://www.egm.org.tr/>
- Engin, C., & Karakuş, B. (2020). Dünya, Avrupa Birliği ve Türkiye’de Sigorta Sektörü. *Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 10(2), 173-189. <https://dergipark.org.tr/en/download/article-file/1308135>
- Erdoğan, E. (2021). Türkiye’de Faaliyet Gösteren Hayat Dışı Sigorta Şirketlerinin Çok Kriterli Karar Verme Yöntemleri ile Performans Değerlemesi [D/t]. Hitit Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.
- Ersan, G. G., & Şenel, S. A. (2024). Sigorta Sektöründe Dijital Dönüşümün Sigorta Acenteleri Üzerindeki Etkisi. *Uluslararası Yönetim Akademisi Dergisi*, 7(1), 58-72. <https://doi.org/10.33712/mana.1454921>
- Eser, F. (2019). Türkiyedeki temel makroekonomik değişkenlerin sigortacılık sektörü üzerindeki etkileri. <https://acikbilim.yok.gov.tr/handle/20.500.12812/425998>
file:///C:/Users/User/Downloads/isletme-risklerinin-yonetimi-ve-sigortacilik-sistemine-devri.pdf
- Finansal İstikrar Kurulu—FSB. (2009). <https://www.fsb.org/>
- FSB Work Programme for 2022. (2022, Mart 31). Financial Stability Board. <https://www.fsb.org/2022/03/fsb-work-programme-for-2022/>
- G-20 / T.C. Dışişleri Bakanlığı. (T.y.). Geliş tarihi 26 Ocak 2025, gönderen <https://www.mfa.gov.tr/g-20-tr.tr.mfa>
- G20. (1999). <https://www.g20.org/pt-br/sobre-o-g20>
- Gülay, A., Attila, İ., & Kabataş, Y. (2024). Dijitalleşme ve Teknolojik Gelişmelerin Türkiye’de Sigortacılık Sektörüne Etkilerinin İncelenmesi: SWOT Analizi ile Bir Uygulama. *Türk Yönetim ve Ekonomi Araştırmaları Dergisi*, 5(1), 6. <https://www.sakajournals.org/ojs/index.php/tjmer/article/view/106>
- Gülay, A., AttıLa, İ., & Kabataş, Yaşar. (2024). Dijitalleşme ve Teknolojik Gelişmelerin Türkiye’de Sigortacılık Sektörüne Etkilerinin İncelenmesi. *TürkYönetimveEkonomiAraştırmalarıDergisi*, 5(1).
file:///C:/Users/User/OneDrive/Desktop/Dijitalle%C5%9Fme%20ve%20Teknolojik%20Geli%C5%9Fmelerin%20T%C3%BCrkiye%E2%80%99de%20Sigortac%C4%B1l%C4%B1k%20Sekt%C3%B6r%C3%BCne....pdf
- Gümüş, U. T., & Özdemir, S. (2018). Sigortacılıkta Risk ve Kasko Sigortası: Kasko Sigortasının Tercih Edilmesi Üzerine Aydın İlinde Bir Uygulama. *Kara Harp Okulu Bilim Dergisi*, 28(1), Article 1. <https://dergipark.org.tr/en/pub/khobilim/issue/37329/431806>
- Gürbüzer, C. T., Işıl. (T.y.). [Pdf] Dünyada Mikro Sigorta Uygulamalarının Karşılaştırılması ve Türkiye’de Uygulanabilirliği*. Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen <https://www.acarindex.com/gazi-universitesi-iktisadi-ve-idari-bilimler-fakultesi-dergisi/dunyada-mikro-sigorta-uygulamalarinin-karsilastirilmesi-ve-turkiye-39-de-uygulanabilirliigi-664749?>
- Güvel, E. A., & Güvel, A. Ö. (2002). *Sigortacılık*. Seçkin.
- Hanci, G. (2022). Sigorta Şirketlerinin Finansal Performans Analizi [D/T]. İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.

[Http://Www.Resmigazete.Gov.Tr/](http://Www.Resmigazete.Gov.Tr/)
<https://african-insurances.org/>
<https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/tr/pdf/2022/08/sigorta-sektorel-bakis.pdf?>
<https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/tr/pdf/2022/08/sigorta-sektorel-bakis.pdf?>
https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/tr/pdf/2024/07/Sigorta%20Sekt%C3%B6rel%20Bak%C4%B1%C5%9F%202024_v2.pdf
https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/tr/pdf/2024/07/Sigorta%20Sekt%C3%B6rel%20Bak%C4%B1%C5%9F%202024_v2.pdf
https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/tr/pdf/2024/07/Sigorta%20Sekt%C3%B6rel%20Bak%C4%B1%C5%9F%202024_v2.pdf
https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/tr/pdf/2024/07/Sigorta%20Sekt%C3%B6rel%20Bak%C4%B1%C5%9F%202024_v2.pdf?
<https://blog.quicksigorta.com/trend/tarihten-bir-hikaye-osmanlinin-binalara-muhurlu-sigortalari-1993?>
<https://content.naic.org/>
<https://content.naic.org/>
<https://content.naic.org/glossary-insurance-terms#sectionA>
<https://dask.gov.tr/tr/sss>
[https://Data-Explorer.Oecd.Org/Vis?Tenant=Archive&Df\[Ds\]=Disseminatearchivedmz&Df\[Id\]=Df_Insind&Df\[Ag\]=Oecd&Dq=Gtm%2becu%2bdom%2bper%2btun%2busa%2bprt%2bnor%2bkor%2bmex%2blux%2bjpn%2bita%2birl%2bhun%2bdeu%2bcnl%2bbele%2bgr%2btur%2bswe%2besp%2bgrc%2bfra%2bfin%2bdnk%2bchl%2bcn%2baut%2baus%2begy%2btwn%2bzaf%2bsgp%2brus%2bmys%2bidn%2bind%2bhkg%2barg%2bbra.Ii_1%2b1%2b1%2b1_1&To\[Time_Period\]=Falso&Vw=Tb&Pd=2013%2c2022](https://Data-Explorer.Oecd.Org/Vis?Tenant=Archive&Df[Ds]=Disseminatearchivedmz&Df[Id]=Df_Insind&Df[Ag]=Oecd&Dq=Gtm%2becu%2bdom%2bper%2btun%2busa%2bprt%2bnor%2bkor%2bmex%2blux%2bjpn%2bita%2birl%2bhun%2bdeu%2bcnl%2bbele%2bgr%2btur%2bswe%2besp%2bgrc%2bfra%2bfin%2bdnk%2bchl%2bcn%2baut%2baus%2begy%2btwn%2bzaf%2bsgp%2brus%2bmys%2bidn%2bind%2bhkg%2barg%2bbra.Ii_1%2b1%2b1%2b1_1&To[Time_Period]=Falso&Vw=Tb&Pd=2013%2c2022)
<https://grisigorta.com.tr/is-yeri-sigortasi/?>
<https://insuranceasia.com/insurance/in-focus/global-insurance-market-see-fastest-growth-in-18-years>
<https://kpmg.com/tr/tr/home/insights/2024/07/sigorta-sektoral-bakis.html>
<https://lolonolo.com/sertifika/segem/sigortanin-temel-prensipleri/?>
<https://Ms.Hmb.Gov.Tr/Uploads/Sites/12/2021/03/Sigorta-Reasurans-Ve-Emeklilik-Sirketleri-Ile-Sigorta-Ve-Reasurans-Brokerleri-Sektor-Arastirma-Raporu.Pdf>
<https://onlinedegrees.scu.edu/media/blog/insurance-and-risk-management>
<https://Seddk.Gov.Tr/Tr/Raporlar/Kurum-Faaliyet>
<https://Seddk.Gov.Tr/Upload/Faaliyet%20plan%C4%B1.Pdf>
<https://seddk.gov.tr/upload/Faaliyet%20Plan%C4%B1.pdf>
<https://sigortacigazetesi.com.tr/altyapiya-yonelen-cin-2030-yilinda-sigorta-pazarinda-lider-olacak/>
<https://sigortamedya.com.tr/riskler-artti-policelerinizi-guncelleyin/>

<https://Spk.Gov.Tr/İstatistikler/Aylik-İstatistik-Bultenleri/2023-Yili-İstatistik-Bultenleri>

<https://spk.gov.tr/istatistikler/aylik-istatistik-bultenleri/2023-yili-istatistik-bultenleri>

<https://www.acarindex.com/gazi-universitesi-iktisadi-ve-idari-bilimler-fakultesi-dergisi/dunyada-mikro-sigorta-uygulamalarinin-karsilastirilmesi-ve-turkiye-39-de-uygulanabilirliigi-664749?>

<https://www.advratings.com/insurance/top-insurance-companies-in-europe>

<https://www.aksigorta.com.tr/yardim-merkezi/sigorta-sozlugu/sorumluluk-sigortasi?>

https://www.allianz.com.tr/tr_TR/seninle-guzel/ferdi-kaza-sigortasi-nedir.html?

https://Www.Allianz.Com/Content/Dam/Onemarketing/Azcom/Allianz_Com/Economic-Research/Research-Data/English-Documents/2024/Global-Insurance-Markets-2024.

https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/economic-research/publications/specials/en/2024/may/2024-05-23-Global-Insurance-Report.pdf

https://Www.Allianz.Com/En/Economic_Research/İnsights/Charts-Tables.Html#Tabverticalnegative31057075476

https://www.allianz.com/en/economic_research/insights/publications/specials_fmo/2024_05_23-Global-Insurance-Report.html

https://www.allianz.com/en/economic_research/insights/publications/specials_fmo/2024_05_23-Global-Insurance-Report.html

https://www.allianz.com/en/economic_research/insights/publications/specials_fmo/global-insurance-report.html

https://www.allianz.com/en/economic_research/insights/publications/specials_fmo/global-insurance-report.html

<https://www.alomaliye.com/2018/03/16/dunyada-ve-turkiyede-sigortacilik/?>

<https://www.atlas-mag.net/en/article/forbes-2000-top-20-of-the-largest-insurers-in-2018>

<https://www.atlas-mag.net/en/article/global-insurance-market-in-2023>

<https://www.axasigorta.com.tr/blog/sovtaj-ve-sovtaj-bedeli-nedir-nasil-hesaplanir>

<https://www.axasigorta.com.tr/saglik-sigortasi/ozel-saglik-sigortasi?>

<https://www.axasigorta.com.tr/sigorta-terimleri>

https://www.eiopa.europa.eu/index_en

<https://www.ethicasigorta.com.tr/blog/post/reasurans-nedir>

<https://www.ethicasigorta.com.tr/blog/post/zorunlu-afet-sigortasi-zas-nedir-neleri-kapsar?>

https://www.ey.com/tr_tr/newsroom/2023/05/sigorta-sirketlerinin-donusum-odakli-yolculuklari?

<https://www.globaltechmagazine.com/2024/03/20/insurtech-alaninda-sektore-yonveren-teknolojiler/?>

<https://www.iais.org/2024/12/iais-adopts-insurance-capital-standard-and-other-enhancements-to-its-global-standards-to-promote-a-resilient-insurance-sector/>

<https://www.Iaisweb.Org/> International Association Of Insurance Supervisors. (T.Y.).

<https://www.Iii.Org/Fact-Statistic/Facts-Statistics-Careers-And-Employment>

<https://www.iii.org/fact-statistic/facts-statistics-industry-overview>

<https://www.insurancebusinessmag.com/us/guides/10-largest-property-and-casualty-insurance-companies-in-the-world--revealed-471765.aspx>

<https://www.insuranceeurope.eu/statistics>

<https://www.Iopsweb.Org/About/> Uluslararası Emeklilik Denetçileri Örgütü (Oecd-Iops). (T.Y.).

<https://www.Kgk.Gov.Tr/Home>

<https://www.Kksrsb.Org/Site/Sayfa.aspx?Pkey=79>

<https://www.lloyds.com/news-and-insights/risk-reports>

<https://www.magdeburger.com.tr/blog/sigorta-brokeri-ne-is-yapar#:~:text=Sigorta%20broker%C4%B1%2C%20t%C3%BCketici%20ile%20sigorta,nedenle%20sigortac%C4%B1%20ad%C4%B1na%20teminat%20ba%C4%9Flayamazlar.>

<https://www.Mevzuat.Gov.Tr/File/Generatepdf?Mevzuatno=39063&Mevzuattur=Kuru mvekurulusyonetmeli&Mevzuattertip=5>

<https://www.Mevzuat.Gov.Tr/Mevzuat?Mevzuatno=4632&Mevzuattur=1&Mevzuattertip=5>

<https://www.Mevzuat.Gov.Tr/Mevzuat?Mevzuatno=5684&Mevzuattur=1&Mevzuattertip=5>

<https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/asia-pacific-car-insurance-market>

<https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/topics/policy-sub-issues/insurance/GIMT24-preliminary-2023.pdf>

https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/data/oecd-insurance-statistics_ins-data-en

<https://www.precedenceresearch.com/insurtech-market>

<https://www.rekabet.gov.tr/Dosya/is-gucu-piyasalarindaki-rekabet-ihlallerine-yonelik-kilavuz-20241203141442657.pdf>

https://www.researchgate.net/publication/369794738_bolum_3_sigortaciligin_tarihsel_gelismisi_ve_arsiv_belgeleri_ısıgında_osmanlı_imparatorlugu_doneminde_sıgortacılık_ornekleri?

<https://www.Resmigazete.Gov.Tr/Eskiler/2013/06/20130607-6.Htm>

<https://www.Resmigazete.Gov.Tr/Eskiler/2015/05/20150514-5.Htm>

<https://www.Resmigazete.Gov.Tr/Eskiler/2022/01/20220122-1.Htm>

<https://www.sbd.org.tr/uploads/4fc820c4fd477498028fe1ae02c8cce4.pdf>

<https://www.sbd.org.tr/uploads/4fc820c4fd477498028fe1ae02c8cce4.pdf>

<https://www.sbd.org.tr/uploads/4fc820c4fd477498028fe1ae02c8cce4.pdf>
<https://www.sbd.org.tr/uploads/4fc820c4fd477498028fe1ae02c8cce4.pdf>
<https://www.Seddk.Gov.Tr/Tr/Kuruluslar/Sigorta-Reasurans-Ve-Bes-Sirketleri>
<https://www.Seddk.Gov.Tr/Tr/Kuruluslar/Uluslararası-Kuruluslar>
<https://www.sigortadunyasi.com.tr/2024/01/03/dunyanin-en-buyuk-sigorta-sirketleri-listesi-guncellendi/>
<https://www.sigortadunyasi.com.tr/2024/09/06/swiss-renin-raporuna-gore-kuresel-sigortacilik-buyumeye-yelken-acti/>
<https://www.sigortam.net/konut-sigortasi-hangi-riskleri-kapsar?>
<https://www.sigortam.net/seyahat-sigortasi-nedir?>
<https://www.sigortam.net/sigortacilik-terimleri>
<https://www.statista.com/outlook/fmo/insurances/turkey>
<https://www.statista.com/statistics/376359/largest-life-insurance-companies-by-market-cap/#:~:text=Largest%20life%20insurance%20companies%20globally%20December%202023%2C%20by%20market%20capitalization&text=Allianz%20was%20the%20largest%20life,to%2093.1%20billion%20U.S.%20dollars.>
<https://www.Swissre.Com/Institute/Research/Sigma-Research/Sigma-2023-03/5-Charts-Wold-Insurance-2023.Html>
<https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2024-03-world-insurance-global-resilience.html>
<https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2024-03-world-insurance-global-resilience.html>
https://www.tsb.org.tr/content/Broadcasts/Tsb_2023_Yılı_Sektor_RaporU.pdf
https://www.tsb.org.tr/content/Broadcasts/TSB_2023_Yılı_Sektor_Raporu.pdf?
<https://www.tsb.org.tr/content/Events/tsb-makale-yarşmas-emre-kaan-ylmaz.pdf?>
https://www.tsb.org.tr/content/Legislations/Kara_Araclar%C4%B1_Kasko_Sigortas%C4%B1_Genel_Sartlar%C4%B1.pdf?
https://www.tsb.org.tr/Publications/20200604_Tsb_Strateji_Tr_19.pdf
https://www.tsb.org.tr/Publications/Turkiye_Sigortacılık_Sektoru_Ekonomik_Etki_Analizi.Pdf
https://www.tsb.org.tr/Publications/turkiye_sigortacılık_sektoru_ekonomik_etki_analizi.pdf?
<https://www.Tsb.Org.Tr/Tr/Gorsel-Analiz-Raporlari>
<https://www.Tsb.Org.Tr/Tr/Hakkimizda>
<https://www.Tsb.Org.Tr/Tr/Yayin/Sektor-Raporlari>
<https://www.tsev.org.tr/>
<https://www.Tsev.Org.Tr/Sayfa/Ulkemizde-12-Adet-Zorunlu-Sigorta-Oldugunu-Biliyor-Musunuz>

- <https://www.tutorchase.com/notes/cie-a-level/economics/7-6-5-concentration-ratio-in-market-structure>
- <https://www.zurichsigorta.com.tr/zurich-sigorta/kuresel-riskler-raporu?>
- International Association of Insurance Supervisors. (T.y.). Geliş tarihi 29 Eylül 2024, gönderen <https://www.iaisweb.org/>
- International Monetary Fund (IMF). (T.y.). IMF. Geliş tarihi 30 Eylül 2024, gönderen <https://www.imf.org/en/Home>
- İsiyel, M., & Bağdatlı Kalkan, S. (2024). Türkiye’de Faaliyet Gösteren Sigorta Şirketlerinin Rekabet Gücü ve Risk Esaslı Sermaye Düzenlemelerinin Etkilerinin Panel Veri Analizi ile İncelenmesi. *İstanbul Ticaret Üniversitesi*, 2.
- İsiyel, M., & Bağdatlı Kalkan, S. (2021). Türkiye’de Faaliyet Gösteren Sigorta Şirketlerinin Rekabet Gücü ve Risk Esaslı Sermaye Düzenlemelerinin Etkilerinin Panel Veri Analizi ile İncelenmesi. *İstanbul Aydın Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 16(2), 285-303. https://doi.org/10.17932/IAU.IAUSBDBD.2021.021/iausbd_v16i2006
- İklim Değişikliğine Uyum Stratejisi ve Eylem Plan_ 2024-2030.pdf. (T.y.). Geliş tarihi 26 Ocak 2025, gönderen https://iklim.gov.tr/db/turkce/icerikler/files/%C4%B0klim%20De%C4%9Fi%C5%9Fikli%C4%9Fine%20Uyum%20Stratejisi%20ve%20Eylem%20Plan_%202024-2030.pdf
- İslami Finans Kuruluşları için Muhasebe ve Denetim Organizasyonu. (1991). <https://aaofifi.com/?lang=en>
- Kilavuz, A. K. (2009). Enerji Şartı Anlaşması Çerçevesinde Uyuşmazlıkların Çözümü. *Gazi Üniversitesi Hukuk Fakültesi Dergisi*, 8.
- Kotan, Y. (2020). Türkiye’de Sigortacılık Sektörünün Gelişimi ve Dijitalleşmesi Sürecinin Swot Analizi Üzerine Bir Araştırma. *Ekonomi Bilimleri Dergisi*, 12(2), Article 2. <https://dergipark.org.tr/tr/pub/ebd/issue/57510/716775>
- Kuşcu, S., & Ravanoglu, G. A. (2011). *Türkiye Sigorta Sektörü ve Analizi*. 138-142. <https://doi.org/10.36880/C02.00268>
- Küçük, O. (t.y.). Sigortacılıkta Blokzincir ile Geleceğe Adım: Şeffaflık, Güvenlik ve Hız | KPLAW. Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen <https://kplawtr.com/news-insights/sigortacilikta-blokszincir-ile-gelecege-adim-seffaflik-guvenlik-ve-hiz>
- Milli RE 2023 Faaliyet Raporu*. (T.y.). <https://www.millire.com/FaaliyetRaporlari.html>
- Milli Re. (2016). Reasürör. Yerel Süreli Yayın, 1-100. https://www.millire.com/dergi/SAYI_100.pdf?
- Mirchandani, A., Gupta, N., & Ndiweni, E. (2020). Understanding The Fintech Wave: A Search For A Theoretical Explanation. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 10(5), 331-343. <https://doi.org/10.32479/ijefi.10296>
- OECD and G20*. (t.y.). OECD. Geliş tarihi 26 Ocak 2025, gönderen <https://www.oecd.org/en/about/oecd-and-g20.html>
- OECD Sigortacılık Pazarı İçinde Türkiye’nin Yeri / T.C. Dışişleri Bakanlığı*. (T.y.). Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen https://www.mfa.gov.tr/oecd-sigortacilik-pazar-içinde-turkiye_nin-yeri-.tr.mfa

- Özbolet, M. (2009). Temel sigortacılık (3. bsk). Seçkin Yayıncılık.
- Özcan, H., & Tanık, E. (2020). Karayolu Yük Nakliyat Sigortalarının Hasar ve Müşteri Memnuniyeti Etkisi Üzerine Bir Araştırma. *İstanbul Esenyurt Üniversitesi Sosyal Bilimler Araştırmaları Dergisi*. <https://dergipark.org.tr/tr/download/article-file/2233457>
- Özcan, M. (t.y.). Dünya Ticaret Örgütü Doha Kalkınma Turu Müzakerelerini Ne Durdurdu? Tarih Tekerrürden Mi İbaretir? / T.C. Dışişleri Bakanlığı. Geliş tarihi 26 Ocak 2025, gönderen https://www.mfa.gov.tr/dunya-ticaret-orgutu-doha-kalkinma-turu-muzakerelerini-ne-durdurdu_-tarih-tekerrurden-mi-ibaretir_.tr.mfa
- Öztürk, S. S. (2023, Nisan 4). İslami Finansal Hizmetler Kurulu (Islamic Financial Services Board – IFSB) Nedir? | İslam İktisadi. <https://islamiktisadi.net/2023/04/04/islami-finansal-hizmetler-kurulu-islamic-financial-services-board-ifsb-nedir/>
- Özudoğru, H., & ÇetiN, Ç. (2017). Türkiye’de Sigortacılıkta Güncel Sorunlar Current Problems In Insurance In Turkey.
- PricewaterhouseCoopers. (2024b). Sigorta sektörünün geleceği: 2024’te sektördeki stratejik trendler. PwC. <https://www.pwc.com.tr/sigorta-sektorunun-gelecegi-2024>
- PricewaterhouseCoopers. (T.y.-a). Sigorta sektörünün geleceği: 2024’te sektördeki stratejik trendler. PwC. Geliş tarihi 25 Ocak 2025, gönderen <https://www.pwc.com.tr/sigorta-sektorunun-gelecegi-2024>
- Sarıca, A. O. (2020). Mali ve Sosyal Sürdürülebilirlik İkileminde Türk Emeklilik Sisteminin Geleceği [D/t]. Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.
- SDDK 2023 Faaliyet Raporu (s. 5). (2023). [Kurum Yıllık Faaliyet R]. <https://seddk.gov.tr/tr/raporlar/kurum-faaliyet>
- SEDDK_2022FaaliyetRaporuTasarımlı.pdf. (T.y.). Geliş tarihi 25 Ocak 2025, gönderen https://seddk.gov.tr/upload/SEDDK_2022FaaliyetRaporuTasar%C4%B1ml%C4%B1.pdf
- Sigorta Harcamaları ve Gayri Safi Yurt İçi Hasıla Değişkenlerinin Sigorta Pazar Payına Etkisi | *İşletme Araştırmaları Dergisi*. (T.y.). Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen <https://www.isarder.org/index.php/isarder/article/view/1650>
- Sigorta potansiyelinde 176 ülke. (T.y.). Ajans 24 Sigorta aracılık hizmetleri. Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen <https://www.ajans24sigorta.com.tr/sigorta-potansiyelinde-176-ulke-arasinda-14-siradayiz.html>
- Sigorta Sektörel Bakış 2023*. (2023). https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/tr/pdf/2024/07/Sigorta%20Sekt%C3%B6rel%20Bak%C4%B1%C5%9F%202024_v2.pdf
- Sigorta Sektörel Bakış. (2024). [Sigorta Sektörü Faaliyet Raporu]. https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/tr/pdf/2024/07/Sigorta%20Sekt%C3%B6rel%20Bak%C4%B1%C5%9F%202024_v2.pdf
- Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu 2024- 2028 Stratejik Planı.pdf. (T.y.). Geliş tarihi 26 Ocak 2025, gönderen <https://www.seddk.gov.tr/upload/Seddk/Dosyalar/Sigortac%C4%B1%C4%B1k>

%20ve%20%C3%96zel%20Emeklilik%20D%C3%BCzenleme%20ve%20Denetleme%20Kurumu%202024-%202028%20Stratejik%20Plan%C4%B1.pdf

- Statista* 2022. (2022). Statista. <https://www.statista.com/statistics/381174/insurance-penetration-in-selected-countries-worldwide/>
- Swiss Re 2023. (2023, Mart 14). <http://www.swissre.com/risk-knowledge/advancing-societal-benefits-digitalisation/how-to-ensure-ai-helps-business.html>
- Şenel, A. S. (2007). Sigorta Sektörü, Fon Yaratma Kapasitesi ve Sermaye Piyasasına Etkisi: Türkiye'deki Durum [D/T]. Sivas Cumhuriyet Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.
- Şenel, C., & Beyazıt, E. C. (2023). Türk Sigortacılık Sektöründe InsurTech ve Uluslararası Karşılaştırmalı Analizi. *Journal of Business Research- Turk*, 15. <https://doi.org/10.20491/isarder.2023.1755>
- T.C. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunu Gözetimi Kurumu. (T.y.). Geliş tarihi 29 Eylül 2024, gönderen <https://kgk.gov.tr/>
- Taşcı, M. Z. (2022). Sigorta Sektöründe Finansal Performansın Çok Kriterli Karar Verme Teknikleri ile Analizi. Marmara Üniversitesi.
- Taşkın, E. (2010). Türkiye Sigorta Pazarının Avrupa ve ABD Sigorta Pazarları ile Karşılaştırılması. 49, 996-1020. <https://dergipark.org.tr/tr/pub/iusskd/issue/897/10056>
- Taşkın, E., & Şenel, H. Y. (2005). *I. Türkiye'de Sigortacılığın Gelişimi*. 49.
- Tekin, M. (2018, Mart 16). Dünyada ve Türkiye'de Sigortacılığın Tarihsel Gelişimi ile Sigortacılık ve Özel Emeklilik Mevzuatı. Alomaliye.com Güncel Mevzuat, Muhasebe, Ekonomi, Vergi, SGK Haberleri. <https://www.alomaliye.com/2018/03/16/dunyada-ve-turkiyede-sigortacilik/>
- The Islamic Financial Services Board (IFSB). (2002). <https://www.ifsb.org/establishment/>
- Torusdag, T., Tepeci, M., & Metin, İ. (2024). İklim Değişikliğinin Sigorta Sektörü Üzerindeki Etkileri: Türkiye Örneği. *Doğal Afetler ve Çevre Dergisi*, 10(2), 409-423. <https://doi.org/10.21324/dacd.1408028>
- TSB_Strateji_TR_19.pdf. (T.y.). Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen https://www.tsb.org.tr/Publications/20200604_TSB_Strateji_TR_19.pdf
- Turgutlu, E., Kök, R., & Kasman, A. (2007). Türk sigortacılık şirketlerinde etkinlik: Deterministik ve şans kısıtlı veri zarflama analizi. *Iktisat İşletme ve Finans*, 22, 85-102. <https://doi.org/10.3848/iif.2007.251.1316>
- Türkiye_Sigortacılık_Sektoru_Ekonomik_Etki_Analizi.pdf. (T.y.). Geliş tarihi 24 Ocak 2025, gönderen https://www.tsb.org.tr/Publications/Turkiye_Sigortacılık_Sektoru_Ekonomik_Etki_Analizi.pdf
- Türkiye Sigorta Aracıları Sektör Araştırma Raporu. (2023'a). <https://www.sbd.org.tr/uploads/4fc820c4fd477498028fe1ae02c8cce4.pdf>
- Türkiye Sigorta Aracıları Sektör Araştırma Raporu. (2023b). <https://www.sbd.org.tr/uploads/4fc820c4fd477498028fe1ae02c8cce4.pdf>

- Türkiye Sigorta Birliği Strateji Raporu (2020-2024). (T.y.). [Sektör Strateji Raporu]. TSB. https://www.tsb.org.tr/Publications/20200604_TSB_Strateji_TR_19.pdf
- Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik. (T.y.). Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik. Geliş tarihi 25 Ocak 2025, gönderen <https://www.turkiyesigorta.com.tr>
- TVF | Türkiye Varlık Fonu | Finansal Hizmetler. (T.y.). Geliş tarihi 25 Ocak 2025, gönderen <https://www.tvf.com.tr/portfoyumuz/finansal-hizmetler>
- Uluslararası Emeklilik Denetçileri Örgütü (OECD-IOPS). (T.y.). Geliş tarihi 29 Eylül 2024, gönderen <https://www.iopsweb.org/about/>
- Umut, M. (2019). Ab Üyelik Sürecinde Türk Sigortacılık Piyasasının Mevcut Gelişmişliği ve Artırılmasına İlişkin Politika Önerileri. *3. Sektör Sosyal Ekonomi Dergisi*. <https://doi.org/10.15659/3.sektor-sosyal-ekonomi.19.03.1089>
- Unico sigorta, U. (2018, Ekim 11). Türkiye’de Sigorta Sektörünün Gelişimi. Unico Blog | Sigorta Hakkında Her Şey. <https://www.unicosigorta.com.tr/blog/sigorta-sektoru-gelisecek-mi-ve-nasil-gelisecek/>
- Uzun, A. T. (2024, Ağustos 28). *Sigorta Sektörel Bakış 2024—KPMG Türkiye*. KPMG. <https://kpmg.com/tr/tr/home/insights/2024/07/sigorta-sektoral-bakis.html>
- World Bank Group—International Development, Poverty, & Sustainability. (T.y.). [Text/HTML]. World Bank. Geliş tarihi 30 Eylül 2024, gönderen <https://www.worldbank.org/en/home>
- Yalaman, M. D. (2023). Kuruluşundan Günümüze Dünya Ticaret Örgütü’nün Küresel Ticaretteki Rol ve İşlevi. *İstanbul Ticaret Üniversitesi Dış Ticaret Dergisi*, 1(1). <https://doi.org/10.5281/Zenodo.7966631>
- Yayla, Ş. O. (2019). Sigortacılık ve Türkiye’de Sigorta Sektörünün Durumu. *Liberal Düşünce Dergisi*, 24(94), Article 94. <https://dergipark.org.tr/en/pub/liberal/issue/46837/582911>
- Yıldırım, A., Eryılmaz, C., & Büyükarıkan, U. (2020). Sigorta Sözleşmeleri Standardına Göre Sigorta Muhasebesi. *Karadeniz Sosyal Bilimler Dergisi*, 12(23), Article 23. <https://doi.org/10.38155/ksbd.829468>
- Yolcu H. (2009), “Avrupa birliği sürecinde türk sigorta sektörü”, Avcıol Basım Yayın. 65.

EKLER

ÖZGEÇMİŞ

KİŞİSEL BİLGİLER

Adı Soyadı : Muhsin ARSLAN
Uyruğu : T.C.

EĞİTİM

Derece	Adı	Bitirme Yılı
Üniversite	: Anadolu Üniversitesi	2021
Yüksek Lisans	: Hasan Kalyoncu Üniversitesi	2025
Doktora	:	

İŞ DENEYİMLERİ

Yıl	Kurum	Görevi
2015-2017	Genç Sigorta Brokerlik/ İstanbul-G. antep Şb.	Endüstriyel risk uzm., Satış ve Paz.Hasar yönetimi vb. Alanlar.
2017-2023	Karar Sigorta Arc.Hiz. Ltd.Şti. Gaziantep	Endüstriyel risk uzm., Satış ve Paz.Hasar yönetimi vb. Alanlar.

UZMANLIK ALANI

Endüstriyel ve Ticari sigortalar başta olmak üzere tüm branşlarda satış pazarlamadan poliçelendirmeye, Risk analizinden hasar yönetimine varıncaya kadar bir çok alanda uzmanlık seviyesiyle sigorta sektöründe aktif olarak sahada çalışmış bulunmaktayım. 6 şubat 2023 depremi sonrası sigorta şirketlerinin deprem riski nedeniyle bölgemize police/teminat yenileme işlemlerini durdurması ve sektöre mesafeli kalması nedeniyle ara vermiş bulunmaktayım. 2023 yılından bu yanada (GETAT) sağlık sektörü içerisinde bulunan Fitoterapi, Fizyoterapi, Biyorezonans (Frekans tıbbı) alanında eşime ait klinikte çalışmaktayım.

YABANCI DİLLER İngilizce

BELİRTMEK İSTEĞİNİZ DİĞER ÖZELLİKLER

YAYINLAR

Tablo 47. 2023 Yılında Dünya çapında çeşitli sigorta verileri Karşılaştırmaları

S.NO	Sigorta Piyasaları	Toplam Prim Geliri (Milyar EUR)			Penetrasyon			Yoğunluk Kişi Başı Prim (EUR)		
		Mal ve Kaza	Hayat	Sağlık	Mal ve Kaza	Hayat	Sağlık	Mal ve Kaza	Hayat	Sağlık
1	Arjantin	6.1	0.9	0.01	2.8	0.4	0.0	134	19	0.3
2	Avustralya	39.0	14.4	17.3	2.5	0.9	1.1	1,475	546	654.9
3	Avusturya	12.5	5.4	2.9	2.5	1.1	0.6	1,394	602	319.2
4	Bahreyn	0.5	0.1	0.2	1.2	0.2	0.5	308	41	136.6
5	Belçika	11.0	16.2	2.1	1.9	2.7	0.3	943	1,382	175.8
6	Brezilya	24.8	10.0	10.6	1.3	0.5	0.6	114	46	49.2
7	Bulgaristan	1.8	0.3	0.2	2.1	0.3	0.2	276	40	23.3
8	Kanada	57.1	63.4	24.9	3.0	3.3	1.3	1,472	1,636	642.3
9	Şili	5.2	7.5	1.0	1.9	2.7	0.4	264	383	50.0
10	Çin	185.9	352.9	115.3	1.2	2.2	0.7	130	248	80.9
11	Kolombiya	5.7	5.8	0.8	1.6	1.6	0.2	110	112	15.5
12	Hırvatistan	1.3	0.3	0.1	1.7	0.4	0.1	319	72	24.0

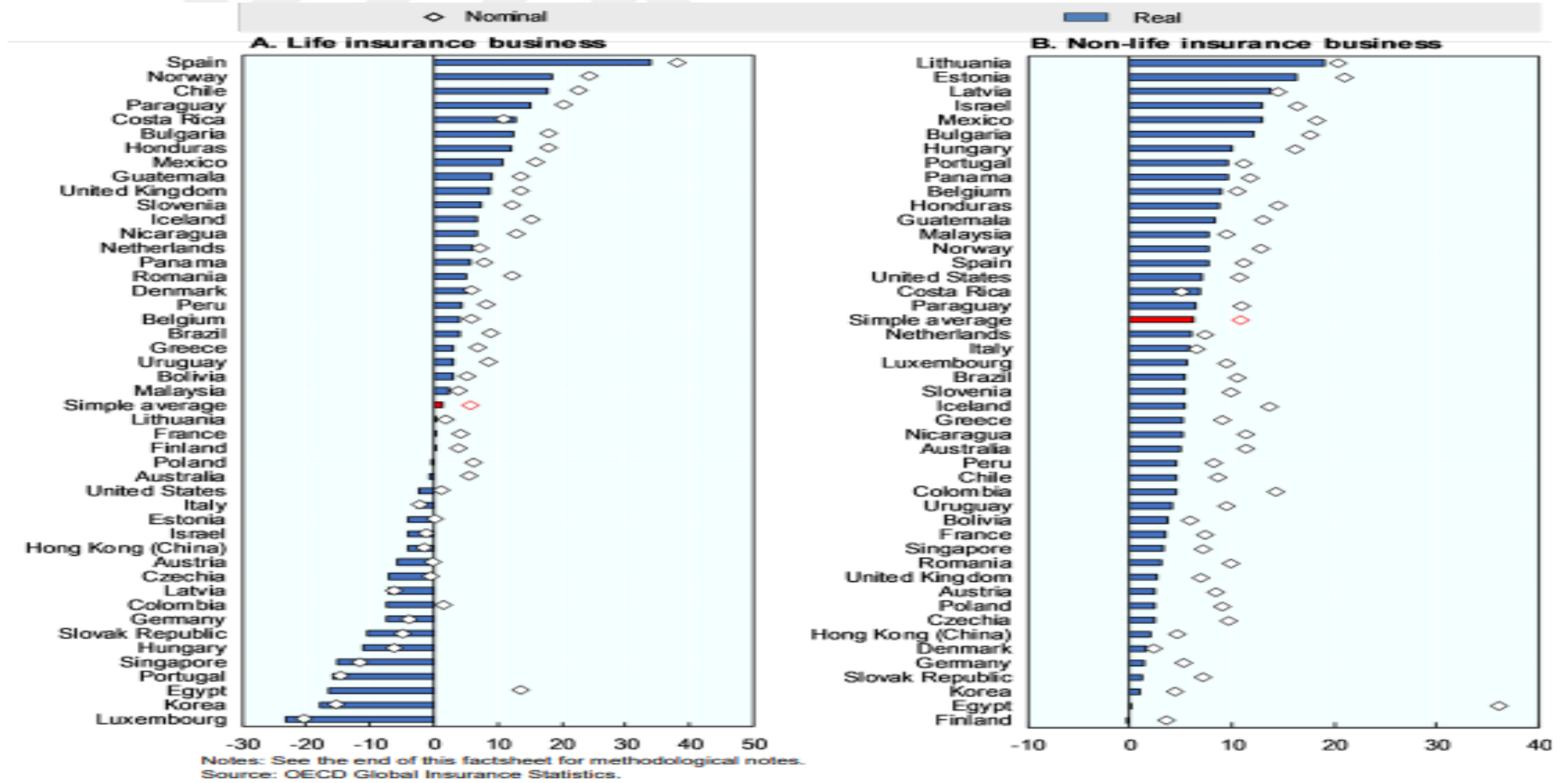
13	Çek Cumhuriyeti	5.2	1.7	0.2	1.7	0.6	0.1	496	167	21.3
14	Danimarka	9.8	26.5	0.7	2.6	7.0	0.2	1,665	4,477	111.0
15	Mısır	0.9	1.3	0.3	0.3	0.4	0.1	8	12	2.5
16	Finlandiya	4.3	4.5	0.6	1.5	1.6	0.2	768	819	116.2
17	Fransa	82.8	153.3	42.5	3.0	5.5	1.5	1,278	2,367	655.9
18	Almanya	86.7	87.6	48.2	2.1	2.2	1.2	1,041	1,052	579.1
19	Yunanistan	2.5	2.6	0.5	1.1	1.2	0.2	238	248	45.8
20	Hong Kong	3.8	55.9	1.9	1.1	16.0	0.5	510	7,464	251.0
21	Macaristan	2.4	1.5	0.0	1.3	0.8	0.0	239	145	2.8
22	Hindistan	21.4	92.5	12.3	0.7	2.8	0.4	15	65	8.6
23	Endonezya	6.5	9.3	1.0	0.6	0.8	0.1	24	33	3.6
24	İrlanda	4.1	17.5	2.8	0.8	3.3	0.5	820	3,469	553.7
25	İtalya	40.9	94.7	4.2	1.9	4.4	0.2	695	1,608	72.0
26	Japonya	64.1	236.3	2)	1.7	6.2	2)	520	1,917	2)
27	Kazakistan	1.1	0.7	0.1	0.5	0.3	0.1	55	37	6.1
28	Kenya	0.7	1.0	0.4	0.8	1.1	0.4	13	18	6.9
29	Laos	0.1	0.0	n/a	0.6	0.0	n/a	12	1	n/a
30	Malezya	4.0	9.1	0.2	1.1	2.6	0.1	117	266	6.3
31	Meksika	16.8	18.6	7.7	1.0	1.1	0.4	131	145	59.7

32	Fas	2.4	2.4	0.4	1.8	1.8	0.3	64	63	11.2
33	Hollanda	13.6	11.6	59.0	1.3	1.1	5.8	771	660	3,346.4
34	Nijerya	0.6	0.4	n/a	0.2	0.1	n/a	3	2	n/a
35	Yeni Zelanda	4.9	1.8	n/a	2.1	0.8	n/a	936	350	n/a
36	Norveç	10.6	15.1	0.2	2.6	3.7	0.1	1,938	2,758	43.5
37	Pakistan	0.8	1.4	n/a	0.3	0.5	n/a	3	6	n/a
38	Peru	2.0	2.6	0.4	0.8	1.1	0.2	58	75	11.6
39	Filipinler	2.0	5.1	n/a	0.5	1.2	n/a	17	43	n/a
40	Polonya	12.9	3.2	2.2	1.6	0.4	0.3	315	79	54.2
41	Portekiz	5.3	5.2	1.3	2.1	2.0	0.5	517	503	130.6
42	Romanya	3.0	0.6	0.2	1.0	0.2	0.1	152	31	8.2
43	Suudi Arabistan	5.6	0.4	9.6	0.6	0.0	1.1	153	12	260.8
44	Singapur	3.1	31.0	0.6	0.7	7.0	0.1	512	5,152	96.3
45	Slovakya	1.1	0.7	0.0	0.9	0.5	0.0	189	117	3.7
46	Güney Afrika	10.1	32.3	11.1	3.0	9.4	3.2	167	535	183.2
47	Güney Kore	87.8	158.0	n/a	5.3	9.6	n/a	1,695	3,052	n/a
48	İspanya	31.8	33.5	11.3	2.2	2.3	0.8	669	704	237.8
49	Sri Lanka	0.3	0.4	0.1	0.4	0.5	0.1	14	20	2.6
50	İsveç	8.3	32.7	n/a	1.4	5.7	n/a	779	3,081	n/a
51	İsviçre	20.6	26.4	13.3	2.4	3.0	1.5	2,347	2,998	1,507.4

52	Tayvan	9.3	49.6	12.9	1.3	7.2	1.9	387	2,073	539.7
53	Tayland	7.7	13.4	3.3	1.6	2.8	0.7	107	186	45.8
54	Türkiye	10.9	1.7	2.1	1.9	0.3	0.4	127	20	24.5
55	Birleşik Arap Emirlikleri	5.2	1.7	5.8	1.2	0.4	1.3	549	174	612.5
56	Birleşik Krallık	80.5	242.3	8.8	2.6	7.7	0.3	1,189	3,577	129.7
57	Amerika Birleşik Devletleri	1110.5	647.0	983.1	4.4	2.6	3.9	3,266	1,903	2,891.5
58	Vietnam	2.0	7.8	n/a	0.5	2.0	n/a	20	79	n/a

Kaynak: (Allianz SE)

Tablo 48. 2023 sonrası çeşitli ülkelerin hayat ve hayat dışı sigorta segmenti büyüme oranları



Kaynak: OECD Küresel Sigorta İstatistikleri.

Tablo 49. Türkiye ve 58 ülkeye ait mülk ve kaza (P&C), hayat ve sağlık penetrasyon oranları.

S.NO	Sigorta Piyasaları 2023 KPI'ları	Penetrasyon			Toplam
		Mülk Kaza	Hayat	Sağlık	
1	Arjantin	2,8	0,4	0	3,2
2	Avustralya	2,5	0,9	1,1	4,5
3	Avusturya	2,5	1,1	0,6	4,2
4	Bahreyn	1,2	0,2	0,5	1,9
5	Belçika	1,9	2,7	0,3	4,9
6	Brezilya	1,3	0,5	0,6	2,4
7	Bulgaristan	2,1	0,3	0,2	2,6
8	Kanada	3	3,3	1,3	7,6
9	Şili	1,9	2,7	0,4	5
10	Çin	1,2	2,2	0,7	4,1
11	Kolombiya	1,6	1,6	0,2	3,4
12	Hırvatistan	1,7	0,4	0,1	2,2
13	Çek Cumhuriyeti	1,7	0,6	0,1	2,4
14	Danimarka	2,6	7	0,2	9,8
15	Mısır	0,3	0,4	0,1	0,8

16	Finlandiya	1,5	1,6	0,2	3,3
17	Fransa	3	5,5	1,5	10
18	Almanya	2,1	2,2	1,2	5,5
19	Yunanistan	1,1	1,2	0,2	2,5
20	Hong Kong	1,1	16	0,5	17,6
21	Macaristan	1,3	0,8	0	2,1
22	Hindistan	0,7	2,8	0,4	3,9
23	Endonezya	0,6	0,8	0,1	1,5
24	İrlanda	0,8	3,3	0,5	4,6
25	İtalya	1,9	4,4	0,2	6,5
26	Japonya	1,7	6,2	2	9,9
27	Kazakistan	0,5	0,3	0,1	0,9
28	Kenya	0,8	1,1	0,4	2,3
29	Laos	0,6	0	0	0,6
30	Malezya	1,1	2,6	0,1	3,8
31	Meksika	1	1,1	0,4	2,5
32	Fas	1,8	1,8	0,3	3,9
33	Hollanda	1,3	1,1	5,8	8,2
34	Nijerya	0,2	0,1	0	0,3
35	Yeni Zelanda	2,1	0,8	0	2,9

36	Norveç	2,6	3,7	0,1	6,4
37	Pakistan	0,3	0,5	0	0,8
38	Peru	0,8	1,1	0,2	2,1
39	Filipinler	0,5	1,2	0	1,7
40	Polonya	1,6	0,4	0,3	2,3
41	Portekiz	2,1	2	0,5	4,6
42	Romanya	1	0,2	0,1	1,3
43	Suudi Arabistan	0,6	0	1,1	1,7
44	Singapur	0,7	7	0,1	7,8
45	Slovakya	0,9	0,5	0	1,4
46	Güney Afrika	3	9,4	3,2	15,6
47	Güney Kore	5,3	9,6	0	14,9
48	İspanya	2,2	2,3	0,8	5,3
49	Sri Lanka	0,4	0,5	0,1	1
50	İsveç	1,4	5,7	0	7,1
51	İsviçre	2,4	3	1,5	6,9
52	Tayvan	1,3	7,2	1,9	10,4
53	Tayland	1,6	2,8	0,7	5,1
54	Türkiye	1,9	0,3	0,4	2,6
55	Birleşik Arap Emirlikleri	1,2	0,4	1,3	2,9

56	Birleşik Krallık	2,6	7,7	0,3	10,6
57	Amerika Birleşik Devletleri	4,4	2,6	3,9	10,9
58	Vietnam	0,5	2	0	2,5

Kaynak: (Allianz SE)

Tablo 50. 2020-2022 Dönemi Seçili Ülkelere Ait Hayat ve Hayat Dışı Sigorta Penetrasyon Oranları Tablosu

Ülke	Yıl	Hayat Sigortası Penetrasyon Oranı (%)	Hayat Dışı Sigorta Penetrasyon Oranı (%)
Global Ortalama	2020	3,3	2,8
	2021	3,4	2,9
	2022	3,5	3
Amerika Birleşik Devletleri	2020	3	4,2
	2021	3,2	4,5
	2022	3,4	4,7
Tayvan	2020	10,2	1,1
	2021	10,4	1,2
	2022	11,4	1,3
Güney Afrika	2020	11,2	2,1
	2021	11,5	2,2
	2022	11,8	2,3
Güney Kore	2020	8,7	3,4
	2021	8,9	3,5

	2022	9	3,6
Birleşik Krallık	2020	7,1	3,2
	2021	6,9	3,3
	2022	6,7	3,5
İsveç	2020	5	3,3
	2021	5,1	3,4
	2022	5,2	3,5
Fransa	2020	5,6	3,1
	2021	5,5	3,2
	2022	5,4	3,3
Japonya	2020	6,2	2
	2021	6	2,1
	2022	5,8	2,2
İtalya	2020	7,8	2,5
	2021	7,6	2,6
	2022	7,4	2,7
Kanada	2020	3	2,9
	2021	3,1	3
	2022	3,2	3,1

Almanya	2020	2,9	3,7
	2021	2,8	3,8
	2022	2,7	3,9
İspanya	2020	1,9	3
	2021	2	3,1
	2022	2,1	3,2
Portekiz	2020	2,1	2,9
	2021	2,2	3
	2022	2,3	3,1
Avustralya	2020	3,1	2,7
	2021	3,2	2,8
	2022	3,3	2,9
Norveç	2020	2,8	3,2
	2021	2,9	3,3
	2022	3	3,4
Hindistan	2020	2,6	0,9
	2021	2,7	1
	2022	2,8	1,1
Brezilya	2020	1,5	1,7

	2021	1,6	1,8
	2022	1,7	1,9
Çin	2020	2,8	1,9
	2021	2,9	2
	2022	3	2,1
Meksika	2020	1,2	1,4
	2021	1,3	1,5
	2022	1,4	1,6
Arjantin	2020	1,1	1,2
	2021	1,2	1,3
	2022	1,3	1,4
Türkiye	2020	1,4	1,6
	2021	1,5	1,7
	2022	1,6	1,8
Endonezya	2020	0,8	1,2
	2021	0,9	1,3
	2022	1	1,4
Suudi Arabistan	2020	0,5	1,3
	2021	0,6	1,4

	2022	0,7	1,5
Rusya	2020	0,8	1
	2021	0,9	1,1
	2022	1	1,2
Mısır	2020	0,4	0,8
	2021	0,5	0,9
	2022	0,6	1
Nijerya	2020	0,3	0,5
	2021	0,4	0,6
	2022	0,5	0,7

Kaynak; Statista

Tablo 51. 2013 2022 Dönemi OECD ve OECD Dışı Ülkelere Ait Penetrasyon Oranları Göstergesi

Penetrasyon> Toplam	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Ülke										
Avustralya	5,150	5,992	5,695	5,134	4,553	4,229	3,701	3,468	3,295	3,218
Avusturya	5,128	5,128	5,032	4,731	4,597	4,461	4,422	4,674	4,530	4,303
Belçika	6,959	6,909	6,449	6,209	5,991	6,091	6,100	6,019	6,292	6,007
Kanada	4,816	4,249	4,424	4,527	4,449	4,472				
Şili	4,226	4,206	4,670	4,919	4,611	4,697	4,584	3,890	3,619	4,342
Danimarka	9,914	10,431	10,490	10,386	10,932	11,084	10,868	11,344	11,305	10,311
Estonya	3,083	3,149	3,338	3,386	3,432	3,567	3,544	3,412	3,190	3,184
Finlandiya	4,741	5,068	5,016	4,095	3,880	1,870	2,510	1,696	2,039	1,636
Fransa	8,819	9,215	9,368	10,709	10,577	10,595	10,623	10,025	10,647	10,336
Almanya	6,721	6,519	6,317	6,175	6,355	6,359	6,603	6,915	6,652	6,240
Yunanistan	2,212	2,122	2,004	2,004	2,089	2,097	2,192	2,465	2,464	2,237
Macaristan	2,604	2,519	2,365	2,422	2,398	2,320	2,388	2,469	2,391	2,127
İrlanda	18,682	19,862	16,371	17,750	14,603	12,072	11,778	10,791	11,319	8,878
İtalya	7,346	8,787	8,864	7,901	7,525	7,647	7,789	8,096	7,833	6,743
Japonya	6,276	6,719	6,693	7,605	7,305	7,658	7,281	7,126	7,077	7,809
Kore	11,704	11,974	11,894	11,737	11,021	10,487	11,060	11,434	10,890	11,694

Litvanya	1,617	1,643	1,727	1,825	1,875	1,929	1,934	1,916	1,853	1,849
Lüksemburg	37,529	41,563	35,151	32,498	36,913	34,481	38,043	30,586	38,501	31,940
Meksika	2,097	2,042	2,092	2,203	2,253	2,272	2,425	2,535	2,538	2,415
Norveç	4,855	5,274	5,319	5,624	5,079	5,001	5,398	5,802	5,616	4,422
Portekiz	7,249	7,848	6,718	5,553	5,535	5,812	5,253	4,480	5,774	4,661
Slovak Cumhuriyeti	2,963	2,903	2,647		5,265		2,671	2,609	2,290	2,399
Slovenya	5,143	4,938	4,842	4,741	4,699	4,668	4,781	5,020	4,750	4,611
İspanya	5,256	5,149	5,025	5,484	5,198	5,095	4,887	4,996	4,860	4,621
İsveç	4,345	8,219	7,725	7,358	7,946	8,557	8,845	9,796	11,129	11,069
İsviçre	8,990	8,842	8,849	8,504	8,362	8,141	8,148	7,731	7,235	6,990
Türkiye	1,343	1,246	1,321	1,485	1,431	1,332	1,436	1,520	1,387	1,481
Birleşik Krallık	11,028	10,744	10,201	9,604	12,607	13,092	11,794	11,387	11,498	11,444
Amerika Birleşik Devletleri	10,679	10,838	11,114	11,238	11,220	11,291	11,522	12,427	12,203	12,149
Arjantin	2,408	2,378	2,575	2,565	2,554	2,286	2,056	2,549	2,236	2,075
Brezilya	2,726	2,844	3,080	3,281	3,219	3,206	3,362	3,297	3,171	3,304
Bulgaristan						2,253	2,376	2,351	2,297	2,149
Dominik Cumhuriyeti						1,429				
Ekvador			2,285	2,100	1,579	1,586	1,652		1,615	
Mısır					0,655	0,633	0,597	0,630	0,690	0,694

Guatemala	1,253	1,261	1,253	1,258	1,292	1,270	1,267	1,308	1,308	1,374
Hong Kong, Çin	13,085	14,081	14,788	17,592	17,956	18,219		22,142	20,468	19,047
Hindistan			3,386	3,570	3,582		3,806	4,190		
Endonezya	1,645	1,568	1,663	1,818	1,883	1,787	1,728	1,648	1,639	
Malezya	4,795	4,745	4,703	4,626	4,409	4,345	4,525	4,958	4,837	4,463
Peru	1,657	1,763	1,920	1,706	1,611	1,726	1,820	1,949	2,018	1,972
Romanya										1,166
Rusya		1,249	1,233	1,385	1,392	1,424	1,351	1,429		
Singapur	7,103	7,799	7,908	8,140	8,846		8,725	10,669	10,687	9,645
Güney Afrika	13,232	13,222	13,278	12,749				12,398	12,540	7,020
Çin Taipei						20,060	19,269	16,832	14,622	11,226
Tunus				1,926	2,042	1,972	1,963	2,130	2,130	

Kaynak: OECD

Tablo 52. Türkiye'de Faaliyet Gösteren Sigorta Şirketlerinin 2023 2022 dönemi Hayat ve Hayat Dışı Toplam Prim Üretimi, Piyasa payı ve Prim Değişim oranları.

Sıralama	Şirket Adı	2023-12		2022-12		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
		Toplam Üretim (TL)	Pazar Payı %	Toplam Üretim (TL)	Pazar Payı %		
1	Türkiye Sigorta AŞ	59.518.179.027	12,25%	25.173.422.675	10,71%	136,43%	43,49%
2	Allianz Sigorta AŞ	46.637.616.105	9,60%	22.307.673.363	9,49%	109,07%	26,88%
3	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	44.228.418.367	9,10%	23.755.830.190	10,11%	86,18%	12,99%
4	Axa Sigorta AŞ	36.112.099.996	7,43%	17.490.811.279	7,44%	106,46%	25,30%
5	Aksigorta AŞ	27.298.748.170	5,62%	13.563.436.949	5,77%	101,27%	22,15%
6	HDI Sigorta AŞ	25.239.312.351	5,19%	13.823.561.381	5,88%	82,58%	10,81%
7	Quick Sigorta AŞ	20.298.954.634	4,18%	6.783.670.018	2,89%	199,23%	81,61%
8	Sompo Sigorta AŞ	17.477.426.649	3,60%	10.085.231.032	4,29%	73,30%	5,18%
9	Ray Sigorta AŞ	12.815.129.659	2,64%	6.148.770.094	2,62%	108,42%	26,49%
10	Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	12.600.507.029	2,59%	5.326.025.808	2,27%	136,58%	43,58%
	İLK 10 ŞİRKET	302.226.391.987	62,18%	144.458.432.790	61,47%	109,21%	26,97%
11	Neova Katılım Sigorta AŞ	11.517.253.524	2,37%	5.693.771.168	2,42%	102,28%	22,76%
12	Eureko Sigorta AŞ	11.384.397.733	2,34%	4.839.367.330	2,06%	135,25%	42,77%

13	Mapfre Sigorta AŞ	11.159.759.327	2,30%	6.005.199.670	2,56%	85,83%	12,78%
14	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	9.660.889.440	1,99%	6.878.441.753	2,93%	40,45%	-14,76%
15	Doğa Sigorta AŞ	9.432.850.058	1,94%	4.726.126.486	2,01%	99,59%	21,13%
16	Bereket Sigorta AŞ	8.501.088.233	1,75%	4.868.781.650	2,07%	74,60%	5,97%
17	AgeSA Hayat ve Emeklilik AŞ	7.483.888.066	1,54%	3.716.909.075	1,58%	101,35%	22,20%
18	Unico Sigorta AŞ	7.105.799.901	1,46%	3.001.746.814	1,28%	136,72%	43,67%
19	Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	7.068.291.233	1,45%	3.522.071.313	1,50%	100,69%	21,80%
20	Viennialife Emeklilik ve Hayat AŞ	6.831.729.235	1,41%	3.485.018.848	1,48%	96,03%	18,97%
	İLK 20 ŞİRKET	392.372.338.738	80,73%	191.195.866.897	81,36%	105,22%	24,55%
21	Hepiyi Sigorta AŞ	6.213.502.715	1,28%	1.366.407.091	0,58%	354,73%	175,98%
22	Corpus Sigorta AŞ	6.057.793.654	1,25%	2.276.636.186	0,97%	166,09%	61,49%
23	Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	5.630.023.082	1,16%	3.029.239.473	1,29%	85,86%	12,80%
24	Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	5.440.743.833	1,12%	3.227.635.348	1,37%	68,57%	2,30%
25	Zurich Sigorta AŞ	5.278.463.932	1,09%	2.426.137.334	1,03%	117,57%	32,04%
26	Ethica Sigorta AŞ	5.259.183.390	1,08%	2.816.193.767	1,20%	86,75%	13,34%
27	Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat AŞ	5.177.498.581	1,07%	2.589.219.074	1,10%	99,96%	21,36%
28	Gulf Sigorta AŞ	4.754.470.459	0,98%	2.160.834.054	0,92%	120,03%	33,54%
29	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik AŞ	4.666.449.446	0,96%	2.354.109.618	1,00%	98,23%	20,30%
30	Metlife Emeklilik ve Hayat AŞ	4.248.717.578	0,87%	2.513.352.819	1,07%	69,05%	2,60%

31	BNP Paribas Cardif Sigorta AŞ	2.740.762.516	0,56%	1.151.499.667	0,49%	138,02%	44,45%
32	Türk Nippon Sigorta AŞ	2.703.455.145	0,56%	1.858.908.629	0,79%	45,43%	-11,74%
33	AcnTurk Sigorta AŞ	2.633.579.810	0,54%	277.514.869	0,12%	848,99%	475,95%
34	HDI Fiba Emeklilik ve Hayat AŞ	2.241.072.016	0,46%	1.110.529.044	0,47%	101,80%	22,48%
35	BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta AŞ	2.210.099.167	0,45%	731.017.640	0,31%	202,33%	83,49%
36	Aveon Global Sigorta AŞ	1.931.438.585	0,40%	654.790.271	0,28%	194,97%	79,02%
37	Koru Sigorta AŞ	1.930.618.992	0,40%	1.241.636.097	0,53%	55,49%	-5,63%
38	Ana Sigorta AŞ	1.792.623.466	0,37%	595.282.553	0,25%	201,14%	82,76%
39	Magdeburger Sigorta AŞ	1.742.035.744	0,36%	777.657.968	0,33%	124,01%	35,95%
40	Chubb European Group SE Merkezi Fransa Türkiye İstanbul Şubesi	1.726.372.280	0,36%	1.659.527.420	0,71%	4,03%	-36,86%
41	Emaa Sigorta AŞ	1.607.148.434	0,33%	449.524.190	0,19%	257,52%	116,98%
42	Katılım Emeklilik ve Hayat AŞ	1.514.292.927	0,31%	340.462.233	0,14%	344,78%	169,94%
43	Türk P&I Sigorta AŞ	1.372.313.352	0,28%	724.557.524	0,31%	89,40%	14,95%
44	BNP Paribas Cardif Emeklilik AŞ	1.365.440.382	0,28%	754.573.175	0,32%	80,96%	9,82%
45	Şeker Sigorta AŞ	1.253.271.714	0,26%	803.129.453	0,34%	56,05%	-5,29%
46	VHV Allgemeine Sigorta AŞ	1.074.272.427	0,22%	646.607.085	0,28%	66,14%	0,83%
47	Türkiye Katılım Sigorta AŞ	1.004.285.386	0,21%	0	0,00%	0,00%	-39,31%
48	HDI Katılım Sigorta AŞ	931.562.184	0,19%	0	0,00%	0,00%	-39,31%

49	Bereket Emeklilik ve Hayat AŞ	926.584.532	0,19%	604.216.131	0,26%	53,35%	-6,93%
50	Arex Sigorta AŞ	918.605.724	0,19%	440.969.493	0,19%	108,32%	26,43%
51	SS Atlas Karşılıklı Sigorta Kooperatifi	845.972.736	0,17%	394.827.432	0,17%	114,26%	30,04%
52	Orient Sigorta AŞ	792.662.618	0,16%	350.099.541	0,15%	126,41%	37,41%
53	Demir Sağlık ve Hayat Sigorta AŞ	698.792.339	0,14%	482.967.921	0,21%	44,69%	-12,19%
54	Generali Sigorta AŞ	688.422.957	0,14%	662.407.225	0,28%	3,93%	-36,93%
55	Fiba Sigorta AŞ	637.306.574	0,13%	0	0,00%	0,00%	-39,31%
56	Allianz Hayat ve Emeklilik AŞ	610.736.247	0,13%	317.337.262	0,14%	92,46%	16,80%
57	Gri Sigorta AŞ	542.015.983	0,11%	548.821.285	0,23%	-1,24%	-40,06%
58	Coface Sigorta AŞ	535.128.942	0,11%	375.361.944	0,16%	42,56%	-13,48%
59	Euler Hermes Sigorta AŞ	490.359.317	0,10%	314.154.359	0,13%	56,09%	-5,27%
60	NN Hayat ve Emeklilik AŞ	467.886.773	0,10%	258.168.876	0,11%	81,23%	9,99%
61	Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, İstanbul Şubesi	356.377.459	0,07%	195.901.897	0,08%	81,92%	10,41%
62	Mapfre Yaşam Sigorta AŞ	170.993.761	0,04%	128.847.375	0,05%	32,71%	-19,46%
63	Turkcell Dijital Sigorta AŞ	112.494.922	0,02%	0	0,00%	0,00%	-39,31%
64	Axa Hayat ve Emeklilik AŞ	112.156.261	0,02%	87.153.940	0,04%	28,69%	-21,90%
65	Türkiye Katılım Hayat AŞ	111.754.895	0,02%	0	0,00%	0,00%	-39,31%
66	Prive Sigorta AŞ	87.703.404	0,02%	20.940.185	0,01%	318,83%	154,19%

67	SS Mellce Karşılıklı Sigorta Kooperatifi	30.066.065	0,01%	83.602.966	0,04%	-64,04%	-78,17%
68	Global World Sigorta AŞ	14.181.899	0,00%	0	0,00%	0,00%	-39,31%
	SEKTÖR TOPLAMI	486.024.033.340	100,00%	234.998.627.313	100,00%	106,82%	25,52%

Kaynak: Tsb

Tablo 53. 01.01.2023-31.12.2023 Türkiyede Faaliyet Gösteren Hayat Sigorta Şirketlerinin Piyasa payı ve Toplam Prim Değişimleri Tablosu

Sıralama	Şirket Adı	2023-12		2022-12		Değişim (%)	Reel Değişim (%)
		Toplam Üretim (TL)	Pazar Payı %	Toplam Üretim (TL)	Pazar Payı %		
1	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	9.651.607.047	17,02%	6.861.888.430	22,24%	40,66%	-14,64%
2	AgeSA Hayat ve Emeklilik AŞ	7.353.081.090	12,97%	3.639.920.891	11,80%	102,01%	22,60%
3	Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	7.066.740.268	12,47%	3.520.922.220	11,41%	100,71%	21,81%
4	Viennialife Emeklilik ve Hayat AŞ	6.818.514.882	12,03%	3.478.136.404	11,27%	96,04%	18,98%
5	Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	5.626.614.995	9,92%	3.027.380.045	9,81%	85,86%	12,80%
6	Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat	5.151.923.254	9,09%	2.579.556.400	8,36%	99,72%	21,21%
7	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Eme	3.929.252.749	6,93%	2.089.218.821	6,77%	88,07%	14,14%

8	Metlife Emeklilik ve Hayat AŞ	3.337.025.502	5,89%	2.005.416.967	6,50%	66,40%	0,99%
9	BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta	2.203.158.697	3,89%	723.646.372	2,35%	204,45%	84,77%
10	HDI Fiba Emeklilik ve Hayat AŞ	1.739.023.436	3,07%	856.691.593	2,78%	102,99%	23,20%
	İLK 10 ŞİRKET	52.876.941.921	93,27%	28.782.778.143	93,27%	83,71%	11,50%
11	BNP Paribas Cardif Emeklilik AŞ	1.316.659.215	2,32%	713.608.161	2,31%	84,51%	11,98%
12	Bereket Emeklilik ve Hayat AŞ	820.033.247	1,45%	531.768.874	1,72%	54,21%	-6,41%
13	Allianz Hayat ve Emeklilik AŞ	609.521.176	1,08%	316.068.510	1,02%	92,84%	17,04%
14	Katılım Emeklilik ve Hayat AŞ	390.889.870	0,69%	106.317.987	0,34%	267,66%	123,14%
15	NN Hayat ve Emeklilik AŞ	289.317.305	0,51%	194.354.028	0,63%	48,86%	-9,66%
16	Mapfre Yaşam Sigorta AŞ	170.345.676	0,30%	128.463.395	0,42%	32,60%	-19,52%
17	Axa Hayat ve Emeklilik AŞ	109.232.391	0,19%	84.554.454	0,27%	29,19%	-21,60%
18	Türkiye Katılım Hayat AŞ	108.817.398	0,19%	0	0,00%	0,00%	-39,31%

19	Demir Sağlık ve Hayat Sigorta AŞ	373.058	0,00%	375.302	0,00%	-0,60%	-39,67%
20	Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	0	0,00%	9.584	0,00%	-100,00%	-100,00%
	SEKTÖR TOPLAMI	56.692.131.258	100,00%	30.858.298.437	100,00%	83,72%	11,50%

Kaynak: Tsb

Tablo 54. Küresel Sigorta Sektöründe Seçili 58 Ülkenin Hayat ve Hayat dışı Prim Geliri, Kişi başına düşen Prim ve Penetrasyon Oranları (EURO)

S. No	2023 Sigorta Piyasaları / Ülkeler	Toplam Prim Geliri Milyar Euro	Kişi Başı Prim Euro	Penetrasyon Oranları
1	Arjantin	7,01	153	3,2
2	Avustralya	70,70	547,475	4,5
3	Avusturya	20,80	603,394	4,2
4	Bahreyn	0,80	349	1,9
5	Belçika	29,30	944,382	4,9
6	Brezilya	45,40	160	2,4
7	Bulgaristan	2,30	316	2,6
8	Kanada	145,40	3,108	7,6
9	Şili	13,70	647	5
10	Çin	654,10	378	4,1
11	Kolombiya	12,30	222	3,4
12	Hırvatistan	1,70	391	2,2
13	Çek Cumhuriyeti	7,10	663	2,4
14	Danimarka	37,00	6,142	9,8
15	Mısır	2,50	20	0,8
16	Finlandiya	9,40	1,587	3,3

17	Fransa	278,60	3,645	10
18	Almanya	222,50	2,093	5,5
19	Yunanistan	5,60	486	2,5
20	Hong Kong	61,60	517,464	17,6
21	Macaristan	3,90	384	2,1
22	Hindistan	126,20	80	3,9
23	Endonezya	16,80	57	1,5
24	İrlanda	24,40	823,469	4,6
25	İtalya	139,80	696,608	6,5
26	Japonya	302,40	521,917	9,9
27	Kazakistan	1,90	92	0,9
28	Kenya	2,10	31	2,3
29	Laos	0,10	13	0,6
30	Malezya	13,30	383	3,8
31	Meksika	43,10	276	2,5
32	Fas	5,20	127	3,9
33	Hollanda	84,20	1,431	8,2
34	Nijerya	1,00	5	0,3
35	Yeni Zelanda	6,70	1,286	2,9
36	Norveç	25,90	4,696	6,4

37	Pakistan	2,20	9	0,8
38	Peru	5,00	133	2,1
39	Filipinler	7,10	60	1,7
40	Polonya	18,30	394	2,3
41	Portekiz	11,80	1,02	4,6
42	Romanya	3,80	183	1,3
43	Suudi Arabistan	15,60	165	1,7
44	Singapur	34,70	517,152	7,8
45	Slovakya	1,80	306	1,4
46	Güney Afrika	53,50	702	15,6
47	Güney Kore	245,80	4,747	14,9
48	İspanya	76,60	1,373	5,3
49	Sri Lanka	0,80	34	1
50	İsveç	41,00	782,081	7,1
51	İsviçre	60,30	5,345	6,9
52	Tayvan	71,80	389,073	10,4
53	Tayland	24,40	293	5,1
54	Türkiye	14,70	224	2,6
55	Birleşik Arap Emirlikleri	12,70	723	2,9
56	Birleşik Krallık	331,60	4,766	10,6

57	Amerika Birleşik Devletleri	2.740,60	5,169	10,9
58	Vietnam	9,80	99	2,5

Kaynak: Allianz SE