

2007/24 ve 2009/11 SAYILI AKTÜERYAL ZİNCİRLEME MERDİVEN
METODUNA İLİŞKİN GENELGELERDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA
DAİR GENELGE
(2009/ 12)

Bilindiği üzere, 14.6.2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa istinaden çıkarılan, 7.8.2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesinin altıncı fıkrası, *"sigorta şirketlerince ayrılacak cari hesap dönemi muallak tazminat karşılığı tutarı, Müsteşarlıkça belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile bulunan tutardan küçük olamaz"* hükmünü amirdir.

Diğer taraftan, aktüeryal zincirleme merdiven metodunun sektörde nasıl uygulanacağına ilişkin öncelikle 2007/24 sayılı genelge; daha sonra uygulamada yaşanan aksaklıkların giderilmesine ilişkin mezkur genelgede değişiklik öngören 2009/11 sayılı genelge yayımlanmıştır. Ayrıca, 2009/9 sayılı sektör duyurusunda aktüeryal zincirleme merdiven metodunun uygulanması sırasında rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzilinde dikkate alınacak dönemlere ilişkin açıklama yapılmıştır. Bununla birlikte, getirilen yeni hesaplama yöntemlerinin şirketten şirkete değişen büyüklüklerde normalin dışında sonuçlar verdiği, kimi durumlarda gerçeğe uygun olmayan sonuçlara yol açtığı gözlenmiştir.

Bu nedenle, 30.6.2009 dönemi dahil olmak üzere 1.1.2010 tarihine kadar uygulamanın aşağıdaki şekilde yapılması uygun görülmüştür.

1. Öncelikle şirketler tarafından aktüeryal zincirleme merdiven metodunun uygulanmasına ilişkin 2007/24 (eski formülasyon) ve 2009/11 (yeni formülasyon) sayılı genelgelerde ayrı ayrı belirlenen her iki uygulama usulü de kullanılabilir. Branş bazında bu iki formülasyondan hangisinin kullanılacağına şirketler karar verecektir.

2. Aktüeryal zincirleme merdiven metodunun uygulanması sırasında (her iki formülasyonda da) rücu, sovtaj ve benzeri kalemlerin ödenen tazminatlardan düşülmesi sırasında tahsil edilen dönem dikkate alınacaktır.

3. Clean-cut treteleri içeren sigorta branşlarında, aktüeryal zincirleme merdiven metodunun uygulanması sonucu olağanüstü sapmalara yol açan sözleşmelerde sadece brüt üzerinden hesaplama yapılacak ve sözleşme şartlarına göre net tutar bulunacaktır.