

**HAYAT DIŞI SİGORTALAR AKTÜERYA RAPORUNA İLİŞKİN GENELGE
(2012/2)**

Bilindiği üzere, 15/08/2007 tarihli ve 26614 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Aktüerler Yönetmeliğinin 11 inci maddesinin beşinci fıkrası “*Aktüer, kapsamı Müsteşarlıkça belirlenen aktüerya raporunu şirket genel müdürü tarafından imzalanmış yazı ekinde her yılın nisan ayı sonuna kadar Müsteşarlıkça gönderir. Birden fazla aktüerle çalışılması hâlinde, aktüerya raporunun ve Müsteşarlıkça talep edilebilecek diğer rapor ve bildirimlerin hazırlanması için aktüerlerden biri şirket tarafından görevlendirilir.*” hükmünü içermektedir.

Söz konusu hüküm çerçevesinde, “Hayat Dışı Sigortalar Aktüerya Raporunun” ekte yer alan şablona göre hazırlanarak ilgili olduğu yılı müteakip yılın Nisan ayı sonuna kadar yazılı ve elektronik ortamda Müsteşarlığımıza gönderilmesi gerekmektedir.

6/11/2008 tarihli ve 2008/34 sayılı Hayat Dışı Sigortalar Aktüerya Raporuna İlişkin Genelge yürürlükten kaldırılmıştır.

Ek 1: Hayat Dışı Sigortalar Aktüerya Raporu Şablonu

Ek-1

Hayat Dışı Sigortalar Aktüerya Raporu Şablonu

1. GİRİŞ

- a) Raporun tarihi ve ilgili olduğu dönemi, raporu yazan aktüerin adı, soyadı, unvanı, sorumlu olduğu iş ve işlemler ve göreve başlama tarihi.
- b) İçindekiler.
- c) Şirketin ticaret unvanı ve ticari merkezi.
- ç) Şirketin sermayesi, ana branşlar bazında brüt prim üretimi ve poliçe sayıları, sektör payı, teknik ve dönem kar/zararı ile bunların 3 yıllık gelişimi
- d) Mevcut dönem ve bir sonraki dönem için genel ekonomik görünüm ile ilgili beklentiler ve varsayımlar.
- e) Önemli görülen, şirketi tanıtan ve faaliyetlerine etkisi olan diğer genel hususlar.

2. ŞİRKETİN HEDEFLERİ

- a) Raporun ilgili dönemi ile bir sonraki yılın prim üretimi, teknik kar/zarar durumu, zarar durumunda kara geçilecek yıl, hasar/prim oranları, yenileme/iptal oranları ve önemli görülen diğer şirket hedefleri, hedeflerin oluşumunda kullanılan ekonomik ve diğer varsayımlar.
- b) Hedeflerin gerçekleşmesi için alınan/alınacak önlemler.
- c) Raporun ilgili döneminde gerçekleşen sonuçlar, (a) bendindeki hedeflerle gerçekleşen sonuçlar arasındaki farkın açıklaması, bir önceki yıl hedeflerine göre gelişimi.

3. ŞİRKETİN TEKNİK DURUMU

3.1. Şirketin Ürün Yapısı ve Fiyatlandırma

- a) Üretimde en büyük paya sahip (%10 ve üzeri) branşlara ait ürün ve tarifeler ile bunlarda yapılan değişiklikler, bu ürünlerin karlılık performansı, karlılık için alınan/alınacak önlemler (stratejik/önemli olarak belirlenen ürünler %10 ölçütü dikkate alınmadan bu kısma dahil edilir).
- b) Raporlama yılında eklenen ürünler, bunlara ilişkin varsayım ve beklentiler ile alınan sonuçlar.
- c) Bir önceki raporlama yılında eklenen ürünler, bu ürünlerin karlılık performansı, karlılık için alınan/alınacak önlemler, bu ürünlere ilişkin sonuçların beklentileri karşılama açısından değerlendirilmesi.
- ç) Yukarıda sayılanlar dışındaki branşlarda gösterilen performansla ilişkin kısa değerlendirme.
- d) Fiyatlamada; branş bazında kullanılan/yeni eklenen ürün bölümleri, indirim, artırım, muafiyet, yenileme oranları gelişimi, olması gereken fiyatlara göre tespit ve değerlendirme.
- e) Fiyatlama çalışmasında kullanılan yöntem, veri türü ve varsayımlar.
- f) Fiyatlama takibinde kullanılan karşılaştırma ölçütleri ve bunlarla yapılan karşılaştırma analizlerinin değerlendirilmesi.
- g) Standart dışı riziko politikaları.
- ğ) Komisyon yapısı.
- h) Ürün yapısı ve fiyatlandırma açısından önemli görülen diğer hususlar.

3.2. Teknik Analizler

- a) Analizler branş bazında yapılır. Ancak, 3.1.'in (a) bendine göre öne çıkan veya stratejik görülen branşlarda alt branş bazında ek analiz yapılır.
- b) Son üç yıllık hasar/prim oranının ve bileşik rasyonun gelişimi ve yorumu ile asgari son üç yıllık yazım yılı esaslı hasar/prim oranının 3 aylık dönemler itibariyle gelişimi ve bu gelişimin yorumu.
- c) Son üç yıllık hasar frekansları ve gerçekleşen hasarlar ile ortalama hasarların gelişimi ve yorumu.
- ç) Kazanılmış prim ile ortalama kazanılmış prim gelişimi ve yorumu.
- d) Bir önceki dönem teknik karşılık tahmininde kullanılan varsayım ve yöntemler ile sonuçları.
- e) Rapor döneminde (dosya ve IBNR yeterlilikleri ölçülerek) gerçekleşen hasarların tahminlere göre farkı ve yorumu.
- f) Rapor döneminde hesaplanan teknik karşılıkların sonuçları ile yapılan varsayım ve yöntemlerdeki değişiklikler, bir önceki dönemle karşılaştırma.
- g) Mevzuata uygun teknik karşılık çalışmaları dışında varsa şirket içi yapılan diğer teknik karşılık analizleri ve sonuçlarının mevzuata uygun hazırlanan teknik karşılık sonuçlarıyla karşılaştırılması ve yorumu.
- ğ) Önemli görülen diğer analizler.

3.3. Şirketin Kar/Zarar Durumunu Etkileyen Önemli Unsurlar

- a) Branş bazında; saklama payı, reasürans anlaşmaları ve alt/üst limitleri, reasürans modellemesi ve reasürans karlılık analizi ve yorumu ile bunlarda kullanılan yöntemler.
- b) Sermaye yeterliliği sonucu, sonucu etkileyen en önemli riskler, şirket içi yapılan diğer sermaye yeterliliği analizleri ile karşılaştırılması ve teknik sonuçlara göre sermaye ihtiyacının değerlendirilmesi.
- c) Müsteşarlıkça açıklanan sektör temel mali bünye rasyoları ile şirket rasyolarının karşılaştırılması.
- ç) Mali tablolarla ilgili diğer önemli görülen hususlar.

4. SONUÇ

- a) Ekonomik beklentiler altında şirket durumunun genel olarak değerlendirilmesi.
- b) Mevzuata ilişkin öneriler.
- c) Sektörün ve aktüeryal iş ve işlemlerin gelişimi için öneriler.
- ç) Diğer önemli hususlar.