

T.C.
BAŞBAKANLIK
Hazine Müsteşarlığı

Sayı : 97558423-349/E.30831

16.10.2015

Konu : Genelge

TÜRKİYE SİGORTA REASÜRANS VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
Büyükdere Caddesi, Büyükdere Plaza, No:195, Kat:1-2 34394 Levent İSTANBUL

Müsteşarlığımızca istihsal edilen 16/10/2015 tarihli ve 2015/38 sayılı Genelge ilişikte yer almaktadır.

Bilgilerini ve gereğini rica ederim.



e-imzalıdır

Gökhan KARASU

Müsteşar a.

Genel Müdür V.

Ek : 16/10/2015 tarihli ve 2015/38 sayılı Genelge (10 sayfa)

Not: 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu çerçevesinde güvenli elektronik imzalı aslı ile aynıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı, İnönü Bulvarı, No:36 06510, Emek,
ÇANKAYA/ANKARA
Telefon No: +90 (312) 204 6000 Belge Geçer No: +90 (312) 204 6644
e-posta: bilgiedinme@hazine.gov.tr internet adresi: www.hazine.gov.tr

Bilgi için:ETHEM ERDEM ORMAN
Hazine Uzman Yardımcısı

HAYAT GRUBU SİGORTALARI
AKTÜERYA RAPORLARINA İLİŞKİN GENELGE
(2015 / 38)

Bilindiği üzere, 15/08/2007 tarih ve 26614 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Aktüerler Yönetmeliğinin 11 inci maddesi, 10/10/2012 tarih ve 28437 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Hayat Grubu Sigortaları Yönetmeliğinin 14 üncü maddesi ve 23/10/2013 tarih ve 28800 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Özel Sağlık Sigortaları Yönetmeliğinin 13 üncü maddesi ile ilgili diğer mevzuat hükümleri doğrultusunda, her yılın Nisan ayı sonuna kadar Aktüerya Raporu hazırlanması öngörülmekte olup, söz konusu Rapor hazırlanırken aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir.

Madde 1 – (1) Hayat Grubu Sigortalarında faaliyet gösteren şirket, ekte yer alan Örnek Şablonda belirtilen asgari bilgileri içerecek şekilde Hayat Grubu Sigortaları Aktüerya Raporu hazırlar.

(2) Hastalık/sağlık ve kaza branşlarına ilişkin değerlendirmeler, şirketin faaliyet gösterdiği sigorta grubuna ilişkin hazırlanan Aktüerya Raporunda yer alır.

(3) Hayat Dışı Grubu Sigortalarda faaliyet gösteren şirketlerin hastalık/sağlık ve kaza branşlarına ilişkin değerlendirmeleri, ekte yer alan Örnek Şablonun “2.2. Hastalık/Sağlık Branşı” ve “2.3. Kaza Branşı” bölümlerinde belirtilen esaslar çerçevesinde, şirketin ilgili mevzuat uyarınca hazırlanan Hayat Dışı Grubu Sigortalar Aktüerya Raporunda yer alır.

Madde 2 – (1) Aktüerya Raporu, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezine (SBM) elektronik ortamda gönderilir. Gönderime ilişkin usul ve esaslar, Müsteşarlığın onayına istinaden, SBM tarafından belirlenir.

Madde 3 – (1) Hayat Grubu Sigortaları Aktüerya Raporu ile aynı döneme ilişkin Müsteşarlığımız Denetim Raporu veya Müsteşarlığımızca re’sen tespit edilen hususlar arasında önemli farklılıklar olması durumunda Aktüerin konuya ilişkin görüşleri alınır.

Madde 4 – (1) Aktüerya Raporlarına ilişkin;

-15/10/2009 tarih ve 2009/17 sayılı Hayat Sigortaları Aktüerya Raporunun Sigorta Bilgi Merkezine Gönderimine İlişkin Genelge,

-08/04/2014 tarih ve 2014/10 sayılı Hastalık ve Sağlık Sigortalarında Hazırlanacak Aktüerya Raporuna İlişkin Sektör Duyurusu yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 5 – (1) Bu Genelge yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

EK: Hayat Grubu Sigortaları Aktüerya Raporu Örnek Şablonu



HAYAT GRUBU SİGORTALARI AKTÜERYA RAPORU ÖRNEK ŞABLONU

1. Giriş

- Rapor tarihi, ilgili olduğu dönem, raporu hazırlayan aktüerin adı-soyadı ve unvanı,
 - İçindekiler,
 - Yönetici özeti,
 - Şirketin ticarî unvanı ve adresi,
 - Şirketin sahip olduğu ruhsatlar,
 - Şirketin; yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri, sermayesi ve önemli pay sahiplerinin isim ve paylarının miktarı, sermaye ve ana sözleşmesine ilişkin varsa inceleme dönemi içindeki satış, hisse devri, vb. önemli değişiklikler,
 - Şirketçe önemli görülen diğer hususlar
- yer almalıdır.

2. Branş Bazında Teknik Durum Değerlendirmesi

2.1. Hayat Branşı

2.1.1. *Ürün Yapısı*

- Sunulan ürünler bazında teknik kârlılık analizi yapılarak, kullanılan teknik faiz oranı, mortalite tabloları, ek teminatlarda kullanılan hasar gerçekleşme oranları ile risk frekanslarına yönelik değerlendirmelere yer verilmelidir.
- Geçmiş yıllarda öngörülen teknik faiz ve kullanılan mortalite tablosunun varsa şirket için neden olduğu riskler tartışılmalı ve bu risklere ilişkin alınan önlemlere yer verilmelidir.

2.1.2. *Prim Üretimi ve Poliçe/Sertifika Adedi*

- Hayat sigortalarında son 3 yıllık prim üretimi ve değişimi, inceleme dönemi prim üretimi tahmini ve gerçekleşmesi ile şirketin bir sonraki dönem prim üretim tahminine yer verilerek, aktüerin genel değerlendirmeleri yer almalıdır.
- İnceleme dönemi itibarıyla, hayat branşında ürünlerin sözleşme adedi ve prim üretimi dağılımı değerlendirilmelidir. Konuya ilişkin örnek tablo aşağıda yer almaktadır.



Ürünler	Ferdî		Grup		TOPLAM	
	Police Adedi	Prim Üretimi	Sertifika Adedi	Prim Üretimi	Sözleşme Adedi	Prim Üretimi
Vefat Teminatlı Sigorta						
• Kredi Bağlantılı Vefat						
- Uzun süreli						
- Yıllık						
- Kısa süreli						
• Diğer Vefat						
Sadece Yaşama Teminatlı Sigorta						
Karma Sigorta						
Birikim Teminatlı Sigorta						
Yıllık Gelir Sigortası						
• 56 yaş ve üzeri						
• 56 yaş altı						
- Ömür boyu						
- Süreli						
Diğer						
TOPLAM						

- İnceleme dönemi itibarıyla, yıllık gelir sigortası prim üretiminin kaynağı hakkında bilgi verilmelidir. Konuya ilişkin örnek tablo aşağıda yer almaktadır.

Sözleşmenin Kaynağı	Yıllık Gelir Sigortaları	
	Police Sayısı	Prim Üretimi
Bireysel emeklilik sisteminde emeklilik hakkı kullanımı		
Hayat sigortalarında vade gelimi, tazminat ödemeleri, vb.		
Diğer		
TOPLAM		

2.1.3. Fesih, İştirak, Tenzil, Vade Gelimi ve Devamlılık Oranları

- Ürün özelliklerine göre; fesih, iştirak, tenzil, vade gelimi ve devamlılık oranları aşağıda yer alan örnek tablo kapsamında ayrı ayrı hazırlanarak, bu oranlara ilişkin aktüerin genel değerlendirmeleri yer almalıdır.



Fesih/İştirâ/Tenzil/Vade Gelimi/Devamlılık Oranı						
Yıl	Sözleşme Sayısı	Sözleşme Yılı				
		1.Yıl	2.Yıl	3.Yıl	4.Yıl	5.Yıl
2011						
2012						
2013						
2014						
2015						
Oran		%	%	%	%	%

2.1.4. Tazminatlar

- İnceleme dönemi itibarıyla ödenen tazminat tutarı aşağıda yer alan örnek tablo kapsamında değerlendirilerek, gerçekçilerine göre reddedilen dosya sayısı ve tutarı, tazminatın ödenmesine ilişkin ilgili belgelerin tamamlanma tarihinden itibaren ortalama tazminat ödeme süresi, muallakların konusuna göre dağılımı ve muallakta kalma süresi gibi hususlar başta olmak üzere şirket durumuna ilişkin bilgi verilmelidir.

Ödenen Tazminatlar	Dosya Adedi	Ödenen Toplam Brüt Tazminat	Reasürör Payı	Ödenen Toplam Net Tazminat
Vefat				
<i>Ecelen</i>				
<i>Kazaen</i>				
Maluliyet				
<i>Kazaen</i>				
<i>Hastalık Sonucu</i>				
Tehlikeli Hastalıklar				
İşsizlik				
Geçici İş Göremezlik				
Hastane Gündelik Tazminat				
Tedavi Masrafları				
Vade Gelimi				
İrat				
İştirâ				
Fesih				
Diğer				
TOPLAM				



2.1.5. Yatırım Politikaları

- Şirketin hangi yatırım politikalarını tercih ettiği, söz konusu politikaların isabet düzeyi ve yatırım performansı değerlendirilerek, yatırım ve yükümlülüklerin uyumuna ilişkin bilgiler verilmelidir.
- Matematik karşılıkların değerlendirildiği varlıkların dağılımına yer verilerek genel değerlendirmeler yapılmalıdır.

2.1.6. Şirketçe Önemli Görülen Diğer Hususlar

2.2. Hastalık/Sağlık Branşı

2.2.1. Ürün Yapısı

- Sunulan ürünler ile üretime yönelik değerlendirmeler yer almalıdır.

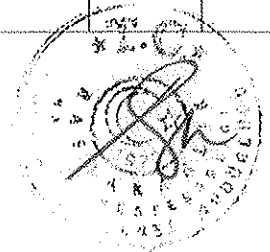
2.2.2. Prim Üretimi ve Poliçe/Sertifika Adedi

- Hastalık, sağlık ve seyahat sağlık sigortalarında; son 3 yıllık prim üretimi ve değişimi, inceleme dönemi prim üretimi tahmini ve gerçekleşmesi ile bir sonraki dönem prim üretim tahmini yapılmalıdır. Konuya ilişkin örnek tablo aşağıda yer almaktadır.

Sigorta Türü	Prim Üretimi			Büyüme Oranı (%)		2015 Hedefi ve Gerçekleşme Oranı		2016 Hedefi
	2013	2014	2015	2014	2015	Hedef	Gerçekleşme Oranı	
Hastalık								
Seyahat Sağlık								
Sağlık								
TOPLAM								

- Sağlık sigortasında; acil sağlık, ilave ücret, yabancılar için sağlık ve diğer ürünler için son 3 yıllık poliçe ve sigortalı adedi ile prim üretimi gösterilmelidir. Konuya ilişkin örnek tablolar aşağıda yer almaktadır.

Prim Üretimi	Bireysel			Kurumsal			Toplam			Toplam Büyüme Oranı (%)	
Ürün Adı	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2014	2015
İlave Ücret											
Acil Sağlık											
Yabancılar İçin Sağlık											
Diğer											



Sigortalı Adedi	Bireysel			Kurumsal			Toplam			Toplam Büyüme Oranı (%)	
Ürün Adı	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2014	2015
İlave Ücret											
Acil Sağlık											
Yabancılar İçin Sağlık											
Diğer											

Police Adedi	Bireysel			Kurumsal			Toplam			Toplam Büyüme Oranı (%)	
Ürün Adı	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2014	2015
İlave Ücret											
Acil Sağlık											
Yabancılar İçin Sağlık											
Diğer											

2.2.3. Portföy Yapısı

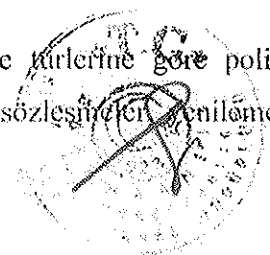
- Hastalık, sağlık ve seyahat sağlık sigortalarında portföyün yaş dağılımı değerlendirilmelidir. Konuya ilişkin örnek tablolar aşağıda yer almaktadır.

Tarife Adı	Bireysel			Kurumsal		
	Police Sayısı	Sigortalı Sayısı	Yaş Ortalaması	Police Sayısı	Sigortalı Sayısı	Yaş Ortalaması

Yaş Grupları	Bireysel		Kurumsal		TOPLAM	
	Sigortalı Sayısı	Oran (%)	Sigortalı Sayısı	Oran (%)	Sigortalı Sayısı	Oran (%)
0-17						
18-30						
31-55						
56-80						
81 ve üzeri						
TOPLAM						

2.2.4. Devamlılık Durumu

- Hastalık, sağlık ve seyahat sağlık sigortalarında sözleşmelerin yenileme tarihlerine göre police sayısının yüzdesel dağılımına yer verilmelidir. Bu kapsamda, ilk defa akdedilen sözleşmelerin yenilenmesi



yapılan sözleşmeler, plan değişikliği yapılan sözleşmeler ve sigorta şirketleri arasındaki geçişi yapılan sözleşmeler değerlendirilmelidir. Konuya ilişkin örnek tablo aşağıda yer almaktadır.

Grubu	Yenileme Tipi	2014		2015	
		Bireysel	Kurumsal	Bireysel	Kurumsal
Sağlık	Yeni İş				
	Yenileme				
	Plan Değişikliği				
	Geçiş				

- Sağlık sigortalarında şirkette devamlılık (yenileme veya plan değişikliği) yılına göre poliçe sayısının yüzdesel dağılımı değerlendirilmelidir. Konuya ilişkin örnek tablo aşağıda yer almaktadır.

Devamlılık Yılı	2014		2015	
	Bireysel	Kurumsal	Bireysel	Kurumsal
0-4				
5-10				
11-20				
21 ve üzeri				

- Sağlık sigortalarında yenilemesi yapılmayan sözleşmelerde sigortalı sayısının yaş dağılımı değerlendirilmelidir. Konuya ilişkin örnek tablo aşağıda yer almaktadır.

Yaş Grupları	Bireysel		Kurumsal		TOPLAM	
	Sigortalı Sayısı	Oran (%)	Sigortalı Sayısı	Oran (%)	Sigortalı Sayısı	Oran (%)
0-17						
18-30						
31-55						
56-80						
81 ve üzeri						
TOPLAM						

- Garantili sigortalarda poliçe ve sigortalı sayıları ile garantiye hak kazanan sigortalı sayısı aşağıda yer alan örnek tablo kapsamında değerlendirilmelidir.



Tür	Ömür Boyu Yenileme Garantili (ÖBYG) Sigortalar			Diğer Yenileme Garantili (YG) Sigortalar		
	Police Sayısı	Sigortalı Sayısı	ÖBYG'li Sigortalı Sayısı	Police Sayısı	Sigortalı Sayısı	YG'li Sigortalı Sayısı
Bireysel						
Kurumsal						
TOPLAM						

- Garantili sigortalarda bir yıl içerisinde garantiye hak kazanan sigortalı sayısı, garanti değerlendirmesi sonucunda reddedilen sigortalı sayısı ve red sebepleri aşağıda yer alan örnek tablo kapsamında değerlendirilmelidir.

Tür	Ömür Boyu Yenileme Garantili Sigortalar		Diğer Yenileme Garantili Sigortalar	
	Hak Kazanan Sigortalı Sayısı	Reddedilen Sigortalı Sayısı	Hak Kazanan Sigortalı Sayısı	Reddedilen Sigortalı Sayısı
Bireysel				
Kurumsal				
TOPLAM				

2.2.5. Tazminatlar

- Başvuru sayısı, ödenen dosya sayısı, ödenen toplam tazminat tutarı, gerekçelerine göre reddedilen dosya sayısı ve tutarı, tazminatın ödenmesine ilişkin belgelerin tamamlanma tarihinden itibaren ortalama tazminat ödeme süresi, muallakların konusuna göre dağılımı ve muallakta kalma süresi gibi hususlar başta olmak üzere şirket durumu değerlendirilmelidir.

- Ürün bazında nihai hasar prim tahmini verilmelidir.

2.2.6. Şirketçe Önemli Görülen Diğer Hususlar

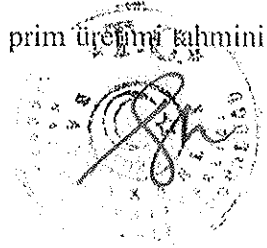
2.3. Kaza Branşı

2.3.1. Ürün Yapısı

- Sunulan ürünler ile üretime yönelik değerlendirmeler yapılmalıdır.

2.3.2. Prim Üretimi ve Police/Sertifika Adedi

- Kaza sigortalarında; son 3 yıllık prim üretimi ve değişimi, inceleme dönemi prim üretimi tahmini ve gerçekleşmesi ile bir sonraki dönem prim üretim tahmini yapılmalıdır.



2.3.3. Tazminatlar

- Başvuru sayısı, ödenen dosya sayısı, ödenen toplam tazminat tutarı, gerekçelerine göre reddedilen dosya sayısı ve tutarı, tazminatın ödenmesine ilişkin belgelerin tamamlanma tarihinden itibaren ortalama tazminat ödeme süresi, muallakların konusuna göre dağılımı ve muallakta kalma süresi gibi hususlar başta olmak üzere şirket durumu değerlendirilmelidir.

2.3.4. Şirketçe Önemli Görülen Diğer Hususlar

2.4. Diğer Branşlar

- Prim üretiminde payı olan diğer branşların ürün yapısı, sözleşme adetleri, prim üretimi ve tazminatlar hakkında genel değerlendirmelere yer verilmelidir.

3. Teknik Karşılıklar

- Teknik karşılıklara dair mevzuat çerçevesinde yapılan hesaplamalara ilişkin değerlendirmeler ve bunun dışında farklı metot kullanmayı gerektiren ve özellik arz eden durumlar varsa, buna göre hesaplanacak karşılıkların analizi yapılmalıdır.

4. Hasar Analizi

- Branşlar bazında; beklenen ve gerçekleşen hasar/prim oranları, teknik zarar yazılan branşlarda zarara neden olan olası sebepler analiz edilmeli ve konuya ilişkin öneriler sunulmalıdır.

5. Reasürans Politikası ve Saklama Payları

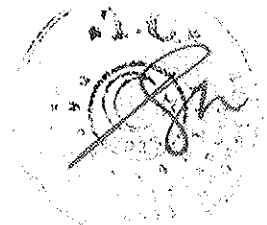
- Branşlar bazında; şirketin saklama payı oranları, uyguladığı reasürans politikaları ve anlaşmalarının genel olarak analizi yapılmalı ve söz konusu politikaların varsa şirket malî sonuçlarına etkisi incelenmelidir.

6. Harcama Analizi

- Branşlar bazında; gerçekleştirilen prim üretimi için harcanan toplam kaynak tespit edilmelidir. Harcamalara ilişkin bilgiler verilirken dolaylı masrafların branşlara ve ürünlere dağıtılma yöntem ve kriterleri ile şirket tarafından uygulanan masraf kontrol ve izleme süreçlerine ilişkin açıklamalara yer verilmelidir.

7. Şirketin Kâr/Zarar Durumu ve Bunu Etkileyen Önemli Faktörler

- Şirketin son 3 yıla ilişkin teknik kâr/zarar durumu belirtilmeli ve bunu etkileyen önemli faktörler değerlendirilmelidir.



8. Sermaye Yeterliliği

- Sermaye yeterlilik sonuçları ve geleceğe ilişkin hedefler dikkate alınarak sermaye gereksiniminin analizi yapılmalıdır.

9. Şirketin Altyapısına İlişkin Bilgiler

9.1. İnsan Kaynakları

- Şirketin sahip olduğu insan kaynağı hakkında temel istatistikî bilgiler verilerek, aktüerin aktüerya birimine ilişkin yorum ve önerileri yer almalıdır.

9.2. Dağıtım Kanalları

- Branşlar bazında, kullanılan dağıtım kanalları hakkında genel değerlendirmeler yapılmalıdır. Konuya ilişkin örnek tablo aşağıda yer almaktadır.

Dağıtım Kanalı	Hayat		Hastalık/Sağlık		Kaza		Diğer		TOPLAM	
	Prim Üretimi	Oran (%)	Prim Üretimi	Oran (%)	Prim Üretimi	Oran (%)	Prim Üretimi	Oran (%)	Prim Üretimi	Oran (%)
Merkez										
Acente										
Banka										
Broker										
Diğer										
TOPLAM										

9.3. Bilgi Sistemleri

- Şirketin bilgi sistemleri yapısına, bu sistemlerden elde edilen raporlama ve analiz verilerinin güvenilirliği hususlarında bilgi verilmelidir.

10. Sonuç ve Aktüerin Genel Değerlendirmesi

- Aktüerin; şirkete ilişkin genel değerlendirme, görüş ve önerileri ile ekonomik gelişmeler, sosyal değişimler çerçevesinde mevzuat ve uygulamaya dair gerekli gördüğü diğer hususlara ilişkin yorum ve önerileri bu bölümde yer almalıdır.

11. Ekler

- Rapora ilişkin varsa ek bilgi ve belgeler ilave edilmelidir.

