

AKTÜERYAL ZİNCİRLEME MERDİVEN METODUNA İLİŞKİN GENELGE
(2007/24)

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.

Bu çerçevede hazırlanan ve ilk kez 31.3.2008 tarihi itibarıyla şirketlerce hesaplanacak olan aktüeryal zincirleme merdiven metodunun içeriği ve uygulama esasları aşağıda yer almaktadır.

1. Metot, ödenen hasarlardan yola çıkılarak oluşturulmuş olup, 11.7.2007 tarih ve 26579 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta Branşlarına İlişkin Tebliğ kapsamında belirlenen üst branşlar bazında son altı yılda net (reasürör payı düşülmüş) ve brüt (reasürör payı düşülmemiş) olarak gerçekleşen ödenen hasar tutarları rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmiş şekilde kullanılarak dönem sonu ayrılacak muallak tazminat karşılığının alt sınırının istatiki olarak hesaplanabilmesini sağlamaktadır.

2. Metod çerçevesinde oluşturulan modelde yer alan gelişim katsayısı (development factor) literatürde yer alan aritmetik ortalama yöntemine göre hesaplanmaktadır.

3. Bahse konu Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasına istinaden muallak tazminat karşılığına ilişkin hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmiş olarak dikkate alınması gerekmektedir.

4. Modelde, olağanüstü sapmalara yol açan ve normalde gerçekleşmesi beklenmeyen hasarların sonuç üzerindeki etkisini azaltmak için, her sütündeki veri kümesi kullanılarak regresyon teknikleri uygulanmakta ve veri kümesinin trend doğrusu elde edilmekte, sütündeki verilerin bu doğruya uzaklıklarının bu değerlerin ortalaması $\pm 3 \cdot \sigma$ standart sapması ($\mu \pm 3 \cdot \sigma$) sınırları dışında olması halinde girilen değer otomatik olarak belirtilen sınırlar içine çekilmektedir.

5. Metod şirketlerce ayrılacak olan muallak tazminat karşılığı tutarına ilişkin alt sınırı göstermekte olup şirketlerce gerçek verilere dayalı olarak daha fazla karşılık ayrılması mümkün bulunmaktadır.

6. Modelin yer aldığı excel dosyası her dönem için diğer tablolar gibi Sigortacılık Gözetim Sistemi (SGS) aracılığı ile şirketlere gönderilerek doldurulması ve tekrar Hazine Müsteşarlığına iletilmesi talep edilecektir.

7. Bahse konu metodun uygulanması halen uygulanmakta olan muallak tazminat karşılığı yeterlilik testini uygulamasına son vermemektedir. Söz konusu Yönetmeliğin 7 nci maddesinin yedinci fıkrasına istinaden, şirketlerin her hesap yılı sonunda (31.12.xxxx) üst branşlar itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik testini yapması ve gerekli durumlarda ilave karşılık ayırması gerekmektedir.