

**HAYAT DIŞI SİGORTALAR AKTÜERYA RAPORUNA İLİŞKİN GENELGE  
(2008/34)**

Bilindiği üzere, 15/08/2007 tarih 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 amirdir.

Söz konusu hüküm çerçevesinde hazırlanması gerekli hayat dışı sigortalar aktüerya raporuna ilişkin asgari içerik aŐađıda yer almaktadır.

**1. RAPORUN GİRİŐ BÖLÜMÜ**

Bu bölümde aŐađıda belirtilen hususlara yer verilir.

- a) Raporun tarihi, raporu yazan aktüerin adı, unvanı ve göreve başlama tarihi,
- b) İçindekiler (konu başlıklarının yer aldığı sayfa numaraları ile birlikte),
- c) Yönetici özeti,
- ç) Şirketin ticari unvanı ile resmi ikametđahı,
- d) Şirketin yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticileri, Şirketin sermayesi ve önemli pay sahiplerinin isim ve paylarının miktarı, Şirketin sermaye ve ana sözleşmesine ilişkin varsa dönem içindeki önemli değişimler (satış, önemli miktardaki hisse devirleri vb.),
- e) Önemli görülen diğer hususlar.

**2. RAPORUN GELİŐME BÖLÜMÜ**

**2.1 Şirketin Hedefleri**

Şirketin vizyonu, faaliyet gösterdiği branş bazında 3 yıllık üretim ve pazar payı hedefleri, teknik kar, hasar/prim oranı ve bileşik rasyo hedefleri ile bu hedeflerin gerçekteŐmeleri ve geleceğe yönelik beklentiler.

**2.2 Şirketin Teknik Durumuna İlişkin Bilgiler**

**2.2.1. Şirketin Ürün Yapısı:** Branş bazında sunulan ürünler ve bu ürünlere ilişkin önemli uygulamalar; özellikle fiyatlandırma politikası, kullanılan istatistikler, teminatlar ile tutarları (varsa ek teminatlar), yapılan kesintiler ve komisyon politikası, ürünlerin ferdi ya da grup olup olmadığı ve süresi, uygulanıyorsa hasarsızlık indirimi ve yıllar itibarıyla oranları ile bunlara ilişkin genel değerlendirmeler. Ayrıca, yüksek hasarlı poliçelerin yenilenmesi ya da standart dışı risklerin fiyatlandırmasında kullanılan yöntem ve uygulamalara ilişkin bilgi ve genel değerlendirmeler.

**2.2.2. Prim Üretimi:** Ürün bazında prim üretimi (tahakkuk ve tahsil), ferdi ve grup sözleşme sayısı ve sigortalı sayısı, bunlara ilişkin değerlendirmeler, aktüeryal hesaba göre ürün için alınması gerekli prim ile gerçekte alınan prim arasındaki varsa farka ilişkin değerlendirmeler.

**2.2.3. Yeni İş ve Yenileme Oranları:** Şirketin son bir yıl içinde akdetmiş olduğu yeni poliçeler, bu poliçelere ilişkin prim geliri, branş bazında yenileme oranları ve bu oranların yıllar itibariyle gelişimi.

**2.2.4. Yeni Ürün Çalışmaları ve Yapılabilirlik Analizleri:** Şirketin, son bir yıl içinde çıkarmış olduğu yeni ürünlerin satış ve karlılık performanslarına ilişkin analizler, geleceğe yönelik beklentiler ve ürün tasarımı esnasında yapılan varsayımlar ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması.

**2.2.5. Risk Kabulü ve Reasürans Politikası:** Reasüranstan önce ve sonra ürün bazında kazanılmış primler, aktif yıl içinde gerçekleşen hasarlar, bir önceki yıldan devreden hasarlara ilişkin analizler, uygulanan reasürans politikasının esasları, saklama payları ile reasürans sonuçları ve bu sonuçlara ilişkin analizler.

**2.2.6. Hasar Analizleri** Branş bazında hasar prim oranı, bileşik oran, hasar frekansı ve hasar şiddeti gibi istatistiksel veriler ile bunların yıllık gelişimine ilişkin genel değerlendirmeler.

**2.2.7. Harcamalar:** Ürün bazında gerçekleştirilen prim üretimi için yapılan doğrudan ve dolaylı harcamalar, bu harcamaların branşlara dağıtımı, dağıtımında kullanılan yöntem ve kriterler ile uygulanan masraf kontrol ve izleme mekanizmalarına ilişkin açıklamalar.

**2.2.8. Teknik Karşılıklar:** Ayrılmış ve ayrılması gerekli teknik karşılıklar ile bunların hesaplanmasında kullanılan yöntemlere ilişkin değerlendirmeler, bir yıldan uzun süreli ürünlere ilişkin matematik karşılık tabloları, bunların hesaplanmasında kullanılan varsayımlar, istatistikler ve formüller ile diğer önemli görülen hususlar.

## **2.3. Şirketin Mali Durumuna İlişkin Bilgiler**

### **2.3.1. Şirketin Kar/Zarar Durumu ve Bunu Etkileyen Önemli Faktörler.**

**2.3.2. Borç Ödeme Gücü ve Bağlı Varlıklar:** Borç ödeme yükümlülüğü ile bağlı varlıkların ilgili mevzuata uygunluğuna ilişkin bilgiler, şirketin borç ödeme yükümlülüğünün karşılanması ve şirketin aktif finansal durumundan dolayı ortaya çıkması muhtemel risk kabulü sonrası riskler (piyasa riskleri, kredi riskleri ve diğer belli risklerden ayrı olarak), aktüeryal açıdan şirketin mali yeterliliği için analizler.

**2.3.3. Yatırım Performansı:** Şirket varlıklarının değerlendirildiği yatırım araçları, yatırım politikası ile performansının sektör ortalaması ve diğer alternatif araçlarla karşılaştırılması ve varsa mali durumu etkileyen diğer faktörler.

**2.3.4 Sermaye Yeterliliği:** Şirketin sermaye yeterliliği sonuçlarının ve geleceğe yönelik hedefler de dikkate alınarak sermaye gereksiniminin analiz edilmesi.

## **2.4. Şirketin Altyapısına İlişkin Bilgiler**

İnsan kaynakları ve politikası, bilgi işlem altyapısı, dağıtım kanalları ve politikası, fiziki koşullar, hizmet kalitesi ve müşteri memnuniyetine ilişkin mevcut durum değerlendirmesi, aksaklık görülen hususlar ve bu hususlara ilişkin öneriler.

## **3. RAPORUN SONUÇ BÖLÜMÜ**

Sonuç kısmı, raporda yapılan analiz ve değerlendirmeler ile ulaşılan sonuçların özeti niteliğinde olmalıdır. Aktüer şirkete ilişkin genel değerlendirmesini, somut görüş, öneri ve eleştirilerini bu bölümde belirtir. Raporda özellikle, acilen önlem alınması gereken hususlar ile aktüerin çözüm önerileri ve öneme sahip olduğu düşünülen diğer detaylara kısa bir şekilde sonuç kısmında da yer verilir.