

T.C.  
KADİR HAS ÜNİVERSİTESİ  
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ  
İŞLETME MBA TEZLİ YÜKSEK LİSANS

**AVRUPA VE TÜRKİYE'DE MOTORLU TAŞIT  
SİGORTALARININ DURUMU**

Yüksek Lisans Tezi

Umut ÖZTÜRK

İstanbul, 2008

T.C.  
KADİR HAS ÜNİVERSİTESİ  
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ  
İŞLETME MBA TEZLİ YÜKSEK LİSANS

**AVRUPA VE TÜRKİYE'DE MOTORLU TAŞIT  
SİGORTALARININ DURUMU**

Yüksek Lisans Tezi

Umut ÖZTÜRK

Danışman: Dr. Birgül ŞAKAR

İstanbul, 2008



## GENEL BİLGİLER

İsim ve Soyadı	: Umut ÖZTÜRK
Ana Bilim dalı	: İşletme
Programı	: İşletme Yönetimi
Tez Danışmanı	: Dr. Birgül ŞAKAR
Tez Türü	: Yüksek Lisans, Temmuz 2008
Anahtar Kelimeler	: Avrupa ve Dünya Sigorta Sektörü, Türkiye’de Sigortacılık, Avrupa ve Türkiye’de Motorlu Taşıt Sigortaları, Trafik Sigortası, Kasko Sigortası.

## ÖZET

İnsanoğlu var olduğundan beri sürekli sosyal, ekonomik ve fiziksel riskler ile karşı karşıya kalmıştır. Belirsizliğin her zaman var olduğu durumlarda insanlar risklerden doğacak kayıpları azaltmak için çeşitli yollar aramışlar ve bu amaçla bazı risk yönetim metodları geliştirmişlerdir. En temel risk yönetim metodu ise sigortadır. Özellikle hızla gelişen ve gündün güne karmaşıklaşan günümüz ekonomik, sosyal ve politik koşullarında risk yönetimi daha da çok önem kazanırken, sigortaya duyulan ihtiyaç da hızla artmaktadır.

Ülkemizde eğitim düzeyi ile paralel olarak sigorta bilinci topluma tam olarak yerleşmemiş ve dolayısıyla sigortacılık sektörü olması gereken düzeyde gelişmemiştir. Bugün gelişmiş ülkelerde sigortacılığın Gayri Safi Milli Hasılaya (GSMH) katkısı % 8-10 arasındayken, ülkemizde bu oran % 1,7 civarında kalmaktadır.

Ayrıca Türk Sigorta sektörü ürettiği prim kadar, poliçe sayısını artıramamaktadır. Daha doğrusu, sigorta sektöründe prim üretimi artmakta ama sigortalı sayısı o oranda artış göstermemektedir. 2007 yılında, sigortacılar, prim üretimini yüzde 13,88 artırırken poliçe sayısını ancak yüzde 8,87 artırabilmişlerdir. Sigorta bilincinin oturmamış olması, mevzuat eksikliği, sigorta eğitimine gereken önemin verilmemesi ve tabi ki bireylerin ekonomik güçleri ile orantılı olarak sigorta sektörü ülkemizde diğer

ülkelere kıyasla çok daha az gelişmesine rağmen sigorta sektörümüz hızlı bir büyüme potansiyeline sahiptir.

Sigorta prim üretiminin % 50'ye yakın kısmını oluşturan motorlu taşıt sigortalarında ise sigorta sektörü yıllardır zarar etmektedir. Sigortacılık sektörünün gerek kamu gerekse sektör tarafından bilinen, ancak henüz bir yol haritası tespit edilmemesi nedeniyle gittikçe ağırlaşan sorunları bulunmaktadır. Bu sorunların başında hasar maliyetlerinin olması gerekenin çok üzerinde olması, sahte hasarların artması, hasarsızlık indirimlerinin sağlıklı uygulanamaması, hasar frekansı düşük ve yüksek sigortalının ayırt edilememesi, poliçe primlerinin hasar maliyetlerine göre belirlenmemiş olması, fiyatlandırmada risk analizi yapılmadan portföyden pay alma kaygısının ön plana çıkması, araç yedek parçalarının kalite ve fiyat açısından farklılık göstermesi ve fiyatlarının enflasyon ile döviz kurlarının üzerinde artması, pert total araçların illegal yollar ile sisteme geri dönmesi, lüks araçların sahte ve kaçak evraklarla yurt dışına kolay çıkması ve kolay alıcı bulmasından dolayı araç çalınma olaylarının artmasıdır.

Son yıllarda sigorta şirketleri Avrupa'daki gelişmiş ülkelerde yıllardır uygulanan bazı yöntemleri kendi bünyelerinde uygulamaya başlamışlar ve hasar maliyetlerini kontrol altına alma adına önemli adımlar atmışlardır. Bu gelişmeler sigorta sektörümüz adına motorlu taşıt sigortaları kapsamında kayıpların önlenmesi açısından sevindirici gelişmeler olsa da hala kat edilmesi gereken çok yol vardır.

Bu yüksek lisans tezinde sigorta sektörü temel kavramlarıyla ilgili genel bilgiler verilmiş, Dünya ve Avrupa'da sigorta sektörünün durumu ele alınarak Türkiye'deki sigortacılık faaliyetleri detayları ile incelenmiştir. Ülkemizde ve Avrupada'ki motorlu taşıt sigortalarının durumu, yaşanan kayıpların ve teknik zararlar ile kapatılan yılların nedenleri ele alınarak sorunlar için genel çözüm önerileri sunulmuştur.

## GENERAL KNOWLEDGE

Name and Surname	: Umut ÖZTÜRK
Main Subject	: Business Administration
Program	: Business Administration
Consultant to Thesis	: Dr. Birgül ŞAKAR
Type of Thesis	: MBA, July 2008
Key Words	: Insurance Market on the World and in Europe, Insurance in Turkey, European and Turkish Motor Insurance Market, Third Party Motor Liability Insurance, Motor Own Damage Insurance.

## ABSTRACT

Humans always face social, economic and physical risks in their lifetime. In an environment which contains indefiniteness, humans look for protections against risks. Because of this they improved some risk management methods. Insurance is the most important risk management method. Especially in these improving and complicated economic, social and politic conditions risk management and feeling the need for insurance is getting more important.

In our country, parallel to the education level, humans are not conscious about insurance and because of this insurance sector is not developed as far as in the industrialized countries. In industrialized countries, the contribution of insurance sector to GDP is between 8 %-10 % but in our country this contribution is about 1,7 %.

Also our insurance sector can not increase the policy number as far as the premium production. In other words, insurance companies increase the premium production but they can not increase the insured number as the same level. At the end of 2007, the insurance sector in our country increased the premiums by 13,88 % but in this period the policy number is increased only 8,87 %. The main reason in increase of policy number came from life branch. In Non-Life branch the increase is more less than 4 %.

In motor insurance branch (Traffic and motor own damage insurance) which reflects approximately 50 % of total premium production, insurance companies lose money every year. Our motor insurance sector has problems which are known by every one but become more difficult to solve day by day. These problems are: high level of claim costs, high level of fraud in claims, wrong price determination (no risk based price determination because of trying to increase the market share), increasing vehicle spare part prices and labor costs above the inflation and rate of foreign exchange, wrong total loss vehicle applications and increasing number of stolen vehicles.

In recent years insurance companies try to adapt some applications from European market to their own structure for efficient control of claim costs. Although these kind of significant developments in our insurance market recently, there is a long way to go to reduce the losses in motor insurance branch.

In this study, the concept of insurance, the recent status of World and European insurance market and the detailed position of Turkish insurance sector are examined. Then the motor insurance market which is the main reason for losses in insurance market is examined both in Europe and Turkey. Some comparisons are made between the applications and status in Europe and Turkey then solutions are determined to prevent the losses in motor insurance market in Turkey.

# İÇİNDEKİLER

## SAYFA NO

ÖZET .....	i
ABSTRACT .....	iii
İÇİNDEKİLER .....	v
TABLO LİSTESİ .....	x
ŞEKİL LİSTESİ .....	xii
KISALTMALAR .....	xiv

GİRİŞ .....	1
-------------	---

## 1. SİGORTACILIK KAVRAMLARI VE SİGORTACILIĞIN TARİHİ

1.1. Risk Belirsizlik ve Sigorta .....	4
1.1.1. Risk .....	4
1.1.2. Belirsizlik .....	6
1.1.3. Sigorta Kavramı .....	7
1.2. Sigortacılık Genel Bilgiler .....	8
1.2.1. Sigorta Türleri .....	8
1.2.1.1. Sosyal Sigortalar .....	9
1.2.1.2. Özel Sigortalar .....	9
1.2.1.3. Zorunlu Sigortalar .....	10
1.2.1.3.1. Zorunlu Sigortaların Tarihi Gelişimi .....	11
1.2.1.3.2. Avrupa ve Türkiyede Zorunlu Sigortalar .....	12
1.2.2. Sigortanın Unsurları .....	12
1.2.2.1. Sigortacı .....	12
1.2.2.2. Sigorta Ettiren ve Sigortalı .....	13
1.2.2.3. Sigorta Bedeli .....	13
1.2.3. Sigortanın Temel Prensipleri .....	13
1.2.3.1. Sigortalanabilir Menfaat .....	13
1.2.3.2. Mutlak İyi Niyet Prensibi .....	13
1.2.3.3. Tazminat Prensibi .....	13
1.2.3.4. Halefiyet (Hakların Devri - Rücu) Prensibi .....	14
1.2.3.5. Hasara Katılım Prensibi .....	14
1.2.3.6. Hasara En Yakın Neden Prensibi .....	14
1.2.4. Sigorta Branşları .....	14
1.2.5. Sigorta Aracıları .....	15
1.2.5.1. Aracıların Sigorta Piyasasındaki Rollerini .....	16
1.2.5.1.1. Yenilikçi Pazarlama .....	16
1.2.5.1.2. Tüketicilerin Bilgilendirilmesi .....	16
1.2.5.1.3. Masrafların Azaltılması .....	16
1.2.5.1.4. Belirsizliğin Azaltılması .....	17
1.2.5.1.5. Etkin Rekabet .....	17
1.2.5.1.6. Sigortacının Riskinin Dağıtılması .....	17
1.2.5.2. Sigorta Aracılarının Sınıflandırılması .....	17



1.2.5.2.1. Sigorta Acenteleri .....	17
1.2.5.2.2. Sigorta Brokerları.....	18
1.2.5.2.3. Sigorta Prodükörleri.....	19
1.3. Sigortanın Tarihi .....	19
1.3.1. Dünya’da Sigortanın Tarihi .....	19
1.3.2. Türkiye’de Sigortacılığın Tarihi .....	22
1.4. Türkiye Sigorta Sektörü Organizasyon Şeması .....	26

## 2. DÜNYA, AVRUPA VE TÜRKİYE’DE SİGORTA SEKTÖRÜ

2.1. Sigorta Sektörünün Dünyadaki Genel Görünümü .....	27
2.1.1. Dünyada Ülkeler Bazında Sigorta Şirketi Sayıları .....	30
2.1.2. Ülkeler ve Şirketler Bazında Prim Üretimleri ve Büyüme Hızları ...	33
2.2. Avrupa Birliği Sigorta Sektörü .....	35
2.2.1. Yükümlülük Karşılama Yeterliliği (Solvency).....	40
2.2.2. Solvency II Projesi.....	41
2.2.3. Avrupa Genelinde Ülke Bazında Sigortacılık Teknik Göstergeleri .	43
2.2.4. Avrupa Sigorta Sektörü’nün Büyüme Yönü.....	47
2.2.5. Avrupa ve Türk Sigorta Sektörlerinin Büyüme Hızları.....	49
2.3. Sigorta Sektörünün Türkiyedeki Durumu.....	51
2.3.1. Türkiye Sigorta Sektörüne Genel Bakış .....	51
2.3.2. Prim Gelirleri .....	51
2.3.3. Branşlara Göre Teknik Karlar.....	54
2.3.4. Hayat Dışı Branşlar Hasar Prim Oranı .....	54
2.3.5. Türk Sigorta Sektörünün Dünyadaki Yeri .....	55
2.3.6. Finansal Sistem İçerisindeki Yeri .....	55
2.3.7. Sigorta Şirketlerinin Yoğunlaşma Göstergeleri .....	58
2.3.7.1. Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeleri.....	58
2.3.7.2. Prim Üretimine Göre Yoğunlaşma Göstergeleri .....	59
2.3.8. Sigorta Şirketlerinin Mali Tabloları.....	60
2.3.9. Sigortacılık Sektörü Konsolide Gelir Tabloları .....	64
2.3.9.1. Gelir Gider Hesapları.....	64
2.3.9.2. Prim Üretimi ve Ödenen Tazminatların Seyri .....	65
2.3.9.3. Prim Üretim Kanalları.....	66
2.3.9.4. Teknik Göstergeler .....	66
2.3.10. Sigorta Branşları İtibariyle Değerlendirme.....	67
2.3.10.1. Branş Bazında Yapısal Göstergeler .....	67
2.3.10.2. Branş Bazında Üretim ve Ödenen Hasar Trendi .....	69
2.3.10.3. Branş ve Grup Şirket Ayrımında Değerlendirme, 2006 ..	71
2.3.11. Türk Sigorta Sektörü Rakamsal ve Adetsel Büyümesi.....	73
2.3.12. AB 2007 Yılı Türkiye İlerleme Raporu’nda Sigorta Sektörü.....	75
2.3.12.1. Ekonomik Kriterler .....	75
2.3.12.2. Rekabet Politikası .....	75
2.3.12.3. Mali Hizmetler .....	76
2.3.13. Türk Sigorta Sektörü’nün AB’ye Uyumunu Konusunda Anket.....	78

### 3. TÜRKİYE VE AVRUPA'DA MOTORLU TAŞIT SİGORTALARI

3.1. Motorlu Taşıtlara İlişkin Sigortaların Gelişimi .....	79
3.2. Türkiye’de Motorlu Taşıtlara İlişkin Zorunlu Sigortalar.....	80
3.2.1. Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası....	80
3.2.1.1. Sigortaya İlişkin Yükümlüler.....	81
3.2.1.2. Teminat ve Primler .....	81
3.2.1.3. Ceza ve Denetim Mekanizmaları.....	83
3.2.2. Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası .....	84
3.2.2.1. Sigortaya İlişkin Yükümlüler.....	85
3.2.2.2. Teminat ve Primler .....	85
3.2.2.3. Ceza ve Denetim Mekanizmaları.....	86
3.2.3. Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası	86
3.2.3.1. Sigortaya İlişkin Yükümlüler.....	87
3.2.3.2. Teminat ve Primler .....	87
3.2.3.3. Ceza ve Denetim Mekanizmaları.....	87
3.3. Motorlu Araçlara İlişkin İsteğe Bağlı (İhtiyari) Sigortalar .....	88
3.3.1. Motorlu Kara Taşıtların İhtiyari Mali Sorumluluk Sigortası .....	88
3.3.2. Kara Taşıtların Kasko Sigortası (Kasko Sigortası).....	89
3.4. Motorlu Araçların Neden Olduğu Zararların Tazmininde Kullanılan Diğer Sigorta Yöntemleri.....	90
3.4.1. Karayolu Trafik Garanti Sigortası Hesabı .....	91
3.4.2. Uluslararası Motorlu Taşıtların Mali Sorumluluk Sigortası (Yeşil Kart Sigortası).....	94
3.4.2.1. Yeşil Kart Sisteminin Doğuşu .....	94
3.4.2.2. Yeşil Kart Sisteminin İşleyişi .....	95
3.4.2.3. Yeşil Kart Sisteminin Türkiye Uygulaması.....	96
3.5. Türkiye’de Trafik Sigortası Bilgi Merkezi (TRAMER).....	97
3.5.1. Kuruluş Amacı .....	97
3.5.2. TRAMER’ in Faaliyet Tarihi.....	100
3.5.3. Neden TRAMER .....	101
3.5.4. İdari Yönetim .....	103
3.5.5. TRAMER Kullanıcılarının Sistemden Sağladıkları Faydalar.....	103
3.6. Motorlu Taşıtların Sigortalarında Prim Üretimini Etkileyen Faktörler .....	104
3.6.1 Risk Altında Farklı Tüketici Davranışları .....	104
3.6.2. Poliçe Fiyatı .....	105
3.6.3. Kişi Başına Gelir ve Refah .....	105
3.6.4. Enflasyon Beklentisi .....	106
3.6.5. (Reel) Faiz Oranları .....	106
3.6.6. Diğer Faktörler.....	106
3.7. Son Yıllarda Türkiye Motorlu Taşıtların Sigortalarının Rakamsal Boyutu .....	108
3.7.1. Rakamlarla Türkiye’de Trafik Sigortası .....	112
3.7.2. Rakamlarla Türkiye’de Kasko Sigortası.....	116
3.7.3. Türkiye’de 2007 Yılı Kaza Verileri.....	118
3.7.4. Trafik ve Kasko Sigortalarında Teknik Kar/Zarar Durumu, 2007 ...	120

3.8. Trafik ve Kasko Sigortalarında Karşılaşılan Sorunlar .....	121
3.8.1. Yapısal Sorunlar.....	121
3.8.1.1. Sigortalanma Oranları.....	121
3.8.1.2. İstatistiklerin Güvenilirliği.....	122
3.8.1.3. Kamusal Denetim Yetersizliği.....	123
3.8.1.4. Sigorta Dolandırıcılığı .....	124
3.8.1.5. Hasar / Prim (H/P) Oranları .....	128
3.8.1.6. Pert Total Uygulamaları.....	129
3.8.1.7. Hasar Ödemelerinde Yaşanan Şikayetler .....	130
3.8.1.8. Garanti Hesabı ve Genel Bütçenin Gelir Kayıpları .....	131
3.8.2. Mevzuat Yazımından Kaynaklanan Sorunlar .....	132
3.9. Türkiye’de Kasko ve Trafik Sigortalarında Yapılması Gerekenler.....	135
3.9.1. Kişiyeye Göre Prim .....	135
3.9.2. Kullandığın Kadar Öde Sistemi .....	137
3.9.3. Doğru Fiyat Belirleme ve Etkili Hasar Yönetimi .....	138
3.9.4. Otomotiv ve Sigorta Sektörü Arasındaki İlişkiyi Güçlendirme.....	141
3.9.5. Kasko Poliçe Hasar Verilerinin Ortak Bir Havuzda İşlenmesi.....	144
3.10. Avrupa Motorlu Taşıtların Sigortaları Değerlendirmesi.....	146
3.10.1. Özet Bilgiler.....	146
3.10.1.1. Pazar Büyüklüğü.....	146
3.10.1.2. Maliyet Analizi .....	147
3.10.1.3. Fiyatlandırma .....	147
3.10.1.4. Prim Düzeyinin Azaltılması.....	147
3.10.2. Motorlu Taşıtların Sigortası Hizmeti Sunan Sigorta Şirketi Sayısı .....	148
3.10.3. Avrupa’daki Taşıtların Sayısı.....	148
3.10.4. Avrupa Motorlu Taşıtların Sigortası Prim Üretimleri.....	152
3.10.5. Üçüncü Şahıs Sorumluluk ve Hasar Primleri .....	154
3.10.6. Motorlu Taşıtların Sorumluluk Sigortası ve Hasarda Maliyet Analizi ..	158
3.10.6.1. Hasar Giderleri.....	158
3.10.6.2. Hasar Prim Oranı .....	158
3.10.6.3. İşletme Giderleri .....	162
3.10.6.4. Birleşik Oran.....	163
3.10.7. Motorlu Taşıtların Sigortası Primlerinin Belirlenmesi.....	164
3.10.7.1. İç Faktörler.....	164
3.10.7.1.1. Kaza sayısı ve Hasar Sıklığı .....	164
3.10.7.1.2. Ortalama Hasar Maliyeti.....	166
3.10.7.2. Dış Faktörler .....	168
3.10.7.2.1. Vergilendirme .....	168
3.10.7.2.2. Ulusal Mevzuat .....	169
3.10.8. Hasar Sıklığı ve Hasar Maliyetini Etkileyen Faktörler.....	170
3.10.8.1. Hasar Sıklığı ve Yol Güvenliği.....	170
3.10.8.2. Araç Tamiri ve Yedek Parça Fiyatı .....	172
3.10.8.3. Tıbbi Bakım Fiyatı.....	174
3.10.8.4. Yasal Gider Masrafları.....	174
3.10.8.5. Trafik Kazalarının Etkileri.....	174
3.10.8.6. Yaralanma Sonucunda Ödenen Tazminat Farklılıkları ...	175
3.10.9. Örnek Ülkeler Bazında Motorlu Taşıtların Sigortaları Uygulamaları ...	175

3.10.9.1. Avusturya.....	176
3.10.9.2. Belçika.....	176
3.10.9.3. İsviçre.....	179
3.10.9.4. Almanya.....	179
3.10.9.5. Danimarka.....	181
3.10.9.6. İspanya.....	183
3.10.9.7. Finlandiya.....	186
3.10.9.8. Fransa.....	187
3.10.9.9. İngiltere.....	189
3.10.9.10. Yunanistan.....	192
3.10.9.11. İtalya.....	194
3.10.9.12. Hollanda.....	199
3.10.9.13. Norveç.....	199
3.10.9.14. Portekiz.....	201
3.10.9.15. İsveç.....	203
<b>4. SONUÇ.....</b>	<b>206</b>
<b>KAYNAKÇA.....</b>	<b>213</b>

## TABLO LİSTESİ

### SAYFA NO

<b>Tablo 1:</b> Dünyada Kişi Başı Prim Üretimi.....	29
<b>Tablo 2:</b> Sigorta Şirketi Sayıları .....	32
<b>Tablo 3:</b> Hayat ve Hayat Dışı Branşlarda Prim Üretimleri.....	34
<b>Tablo 4:</b> Avrupa Birliği Sigorta Sektörü Temel Verileri, 2005 .....	39
<b>Tablo 5:</b> Avrupa Genelinde Ülke Bazında Makro Ekonomik Göstergeler, 2006.....	43
<b>Tablo 6:</b> Avrupa Genelinde Ülke Bazında Prim Hacimleri, 2006.....	43
<b>Tablo 7:</b> Avrupa Sigorta Sektöründe Primlerin GSYİH İçindeki Payı (%), 2006.....	45
<b>Tablo 8:</b> 2006 Yılında Avrupa Sigorta Sektöründe Kişi Başı Prim Üretimi (\$).....	46
<b>Tablo 9:</b> Türkiyedeki Sigorta ve Reasürans Şirketleri Sayısı .....	51
<b>Tablo 10:</b> Türkiyede Son 25 Yıldaki Direk Prim Üretimleri ve Prim/GSYİH Oranları....	53
<b>Tablo 11:</b> Branşlara Göre Teknik Karlar ve Artış Oranları (000 YTL).....	54
<b>Tablo 12:</b> Hayat Dışı Branşlar Hasar/Prim Oranı (%).....	54
<b>Tablo 13:</b> Kişi Başına Prim Üretimi (ABD Doları) .....	55
<b>Tablo 14:</b> Türk Finans Sektörü Bilanço Büyüklükleri.....	56
<b>Tablo 15:</b> Sigorta ve Emeklilik Şirketleri Yapısal Göstergeleri .....	57
<b>Tablo 16:</b> Sigorta Varlık Toplamına Göre Yapısal Göstergeler .....	58
<b>Tablo 17:</b> Varlık Toplamına Göre Yoğunlaşma Göstergeler.....	59
<b>Tablo 18:</b> Prime Göre Yoğunlaşma Göstergeler.....	60
<b>Tablo 19:</b> Sektör Varlık Toplamı.....	61
<b>Tablo 20:</b> Varlık-Yükümlülük/Özsermaye Bileşenleri (%).....	61
<b>Tablo 21:</b> Teknik Karşılıklar.....	62
<b>Tablo 22:</b> Özsermaye .....	62
<b>Tablo 23:</b> Gelir Gider Hesapları .....	64
<b>Tablo 24:</b> Prim Üretiminin Dağılımı.....	65
<b>Tablo 25:</b> Ödenen Tazminatın Dağılımı .....	65
<b>Tablo 26:</b> Üretim Kanallarının Prim Üretimi İçindeki Payları (Hayat Dışı Şirketler) .....	66
<b>Tablo 27:</b> Sektör Karlılık Göstergeleri .....	67
<b>Tablo 28:</b> Branşlara Göre Ruhsatı Olan Şirket Sayısı .....	68

<b>Tablo 29:</b> Branş Bazında Poliçe Adetleri.....	68
<b>Tablo 30:</b> Direkt Primler ve Toplamdaki Payları .....	69
<b>Tablo 31:</b> Direkt İşlere İlişkin Ödenen Tazminatlar ve Toplamdaki Payları.....	71
<b>Tablo 32:</b> Branş Bazında Teknik Veriler (Direkt İşler).....	72
<b>Tablo 33:</b> Karlılık Göstergeleri.....	72
<b>Tablo 34:</b> 2007 Yılı Tarife Basamağı Bazında Trafik Sigortası Poliçe Adetleri ve Prim Üretimi Farkı (Ocak-Aralık Kümülatif) –Bin YTL .....	112
<b>Tablo 35:</b> Araç Türleri Bazında Trafik Sigortası Poliçe Üretimi ve Sigortasızlık Oranı ..	113
<b>Tablo 36:</b> Yıllar Bazında Trafik Sigortası Poliçe Üretimi ve Ödenen Birikimli Hasar Tazminat Tutarı Dağılımı - Bin YTL (poliçe yılı –UWY Bazında) .....	116
<b>Tablo 37:</b> Araç Türleri Bazında Kasko Sigortası Poliçe Üretimi ve Sigortasızlık Oranı ..	117
<b>Tablo 38:</b> Araç Türleri Bazında Kasko Sigortası Prim Üretimi ve Toplam Hasar .....	117
<b>Tablo 39:</b> 2007 Yılında Trafik ve Kasko Sigortalarındaki Teknik Kar/Zarar Oranları.....	120
<b>Tablo 40:</b> Belçika’da 2003-2006 Arasında Prim Gelirlerindeki Büyüme .....	176
<b>Tablo 41:</b> Yunanistan Motorlu Taşıtların Temel Göstergeleri (2005-2006).....	194
<b>Tablo 42:</b> İtalya’da Kaza Frekansı ve Ortalama Hasar Maliyetleri (Euro).....	195
<b>Tablo 43:</b> Portekiz’de Prim Üretimi, Hasar Maliyetleri ve Hasar/Prim Oranı .....	201
<b>Tablo 44:</b> İsveç’te Araç Hırsızlığı Hasarları (1990-2006).....	204

## ŞEKİL LİSTESİ

### SAYFA NO

<b>Şekil 1:</b> Türkiye’de Bölge Bazında Acente Dağılımı (31.12.2007) .....	18
<b>Şekil 2:</b> Türkiye Sigorta Sektörü Organizasyon Şeması .....	26
<b>Şekil 3:</b> Dünya Genelinde Bölgesel Prim Üretimleri (Milyar \$) ve Büyüme Hızları .....	28
<b>Şekil 4:</b> Dünyada Primlerin GSYİH İçindeki Oranı, 2005 .....	29
<b>Şekil 5:</b> Dünyada Gelişen Pazarlarda Prim Üretimi Büyüme Tahminleri (2006-2011).....	30
<b>Şekil 6:</b> Branş Bazında 2006-2007 Prim Üretimleri .....	52
<b>Şekil 7:</b> GSYİH, TÜFE, Prim Artış Oranları .....	56
<b>Şekil 8:</b> Aktif Karlılığı.....	63
<b>Şekil 9:</b> Özsermaye Karlılığı .....	63
<b>Şekil 10:</b> Prim Artış Oranları.....	70
<b>Şekil 11:</b> Türk Sigorta Sektörü’ nün AB’ ye Hazır Olup Olmasına İlişkin Anket.....	78
<b>Şekil 12:</b> Tüm Araç Grupları Dahil İken, En Düşük Sigortasızlık Oranına Sahip 10 İl ...	113
<b>Şekil 13:</b> Tüm Araç Grupları Dahil İken, En Yüksek Sigortasızlık Oranına Sahip 10 İl ..	114
<b>Şekil 14:</b> Motosiklet-Traktör Hariç, En Düşük Sigortasızlık Oranına Sahip 10 İl.....	114
<b>Şekil 15:</b> Motosiklet-Traktör Hariç, En Yüksek Sigortasızlık Oranına Sahip 10 İl.....	115
<b>Şekil 16:</b> 2007 Yılı Maddi Hasarlı Kaza Adedi Dağılımı .....	118
<b>Şekil 17:</b> 2007 Yılı Motorlu Kara Taşıtları Sayısı Dağılımı .....	118
<b>Şekil 18:</b> Yıllar Bazında Maddi Hasarlı Kazaların Tüm Kazalar İçerisindeki Yüzdesi.....	119
<b>Şekil 19:</b> Maddi Hasarlı Kaza ve Mağdur Adetleri (Bin Adet).....	119
<b>Şekil 20:</b> Türkiye Genelinde Sigortasızlık Oranı .....	122
<b>Şekil 21:</b> Türk Sigorta Sektörü’nün En Önemli Sorunu Üzerine Anket .....	139
<b>Şekil 22:</b> Avrupa’daki Taşıtlar Sayısı.....	149
<b>Şekil 23:</b> Avrupa’da Ülke Bazında Taşıtlar Sayısı.....	149
<b>Şekil 24:</b> Avrupa’da Ülke ve Taşıtlar Tipi Bazında Taşıtlar Sayısı .....	150
<b>Şekil 25:</b> Ülke Bazında Araç Yoğunluğu .....	151
<b>Şekil 26:</b> Motorlu Taşıtlar Sigorta Primlerinin Gelişimi (Milyon Euro).....	152
<b>Şekil 27:</b> Motorlu Taşıtlar Sigorta Primlerinin Ülke Bazında Büyüme Hızları .....	153
<b>Şekil 28:</b> Motorlu Taşıtlar Sorumluluk Primi (Milyon Euro).....	154

<b>Şekil 29:</b> Ülke Bazında Motorlu Taşıtl Sorumluluk Primleri Büyüme Oranları.....	155
<b>Şekil 30:</b> Motorlu Taşıtl Hasar Primi (Milyon Euro) .....	155
<b>Şekil 31:</b> Avrupa’da Ülke Bazında Trafik ve Kasko Sigortası Primlerinin Oranı .....	156
<b>Şekil 32:</b> Ülke Bazında Trafik ve Kasko Sigortaları Prim Gelirlerinin Oranı .....	157
<b>Şekil 33:</b> Avrupa’da Hasar Giderlerinin Gelişimi (Milyon Euro).....	158
<b>Şekil 34:</b> Motorlu Taşıtl Hasar Prim Oranı .....	159
<b>Şekil 35:</b> Avrupa’da Ülke Bazında Motorlu Taşıtl Sigortaları Hasar Prim Oranı .....	160
<b>Şekil 36:</b> Avrupa’da Ülke Bazında Trafik Sigortası Hasar Prim Oranları.....	160
<b>Şekil 37:</b> Ülke Bazında Kasko Sigortasında Hasar Prim Oranları .....	161
<b>Şekil 38:</b> Ülke Bazında Trafik ve Kasko Sigortaları Hasar Prim Oranı Karşılaştırması ...	162
<b>Şekil 39:</b> İşletme Giderleri ve Büyüme Oranı .....	163
<b>Şekil 40:</b> Bileşik Oran .....	163
<b>Şekil 41:</b> Motorlu Taşıtl Sorumluluk Sigortasında Hasar Adeti .....	164
<b>Şekil 42:</b> Motorlu Taşıtl Sorumluluk Sigortasında Hasar Sıklığı.....	165
<b>Şekil 43:</b> Bedensel Hasarın Hasar Sıklığındaki Payı, 2005.....	166
<b>Şekil 44:</b> Motorlu Taşıtl Sorumluluk Sigortasında Ortalama Hasar Maliyeti.....	166
<b>Şekil 45:</b> Ortalama Hasar Maliyeti, 2005 .....	167
<b>Şekil 46:</b> Avrupa’da Motorlu Taşıtl Sorumluluk Sigortasının Vergilendirilmesi.....	168
<b>Şekil 47:</b> Ülke Bazında Ortalama Prim Ücretlerine Etki Eden Vergi ve Diğer Etkenler...	169
<b>Şekil 48:</b> Avrupa Yollarında Meydana Gelen Ölüm Oranlarındaki Azalma (%) .....	170
<b>Şekil 49:</b> Avrupa’da 1.000 Kişiyeye Düşen Yaralanma Sayısı.....	171
<b>Şekil 50:</b> 2004 Yılında 1.000 Kişiyeye Düşen Ölüm Sayısı .....	171
<b>Şekil 51:</b> Avrupa’da Taşıtl Alımı, Yedek Parça ve Tamir Fiyat Endeksinin Gelişimi .....	173
<b>Şekil 52:</b> Kategori B Araçlarda Benzer Yedek Parçaların Ortalama Fiyatı, 2006 .....	174
<b>Şekil 53:</b> Yaralanma Sonucu Ödenen Tazminat Farklılıkları .....	175
<b>Şekil 54:</b> Belçika’da 2006 Yılındaki Kasko ve Trafik Sigortası Trendleri .....	177
<b>Şekil 55:</b> Danimarka’da Prim Üretimleri ve Hasarlar .....	181
<b>Şekil 56:</b> Danimarka’da Yeni Araç Satışları (1995-2006) .....	182
<b>Şekil 57:</b> Danimarka’da Araç Adetleri (1995-2006).....	182
<b>Şekil 58:</b> İtalya’da Hasar Frekansı ve Hasarlardaki Sahtekarlık Oranının Korelasyonu ...	196
<b>Şekil 59:</b> İtalya’da Bölge Bazında Hasarlarda Sahtekarlık ve Hasar Frekansı Durumu ....	197



## KISALTMALAR

<b>AB</b>	: Avrupa Birliği
<b>ABD</b>	: Amerika Birleşik Devletleri
<b>ABI</b>	: İngiliz Sigorta Birliği
<b>AIG</b>	: American International Group Inc.
<b>ANIA</b>	: İtalya Sigorta Şirketleri Birliği
<b>BDDK</b>	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
<b>BES</b>	: Bireysel Emeklilik Sistemi
<b>CEA</b>	: Avrupa Sigorta ve Reasürans Federasyonu
<b>CIA</b>	: Amerikan Merkezi Haber Alma Ajansı
<b>DASK</b>	: Doğal Afet Sigortaları Kurumu
<b>DBS</b>	: Hasar Hesaplama Sistemi
<b>DKK</b>	: Danimarka Kronu (Para Birimi)
<b>ECMT</b>	: Avrupa Ulaştırma Bakanları Konferansı
<b>EEC</b>	: European Economic Community
<b>EGM</b>	: Emeklilik Gözetim Merkezi
<b>EUROSTAT</b>	: Avrupa Birliği İstatistik Ofisi
<b>GPS</b>	: Global Konumlandırma Sistemi
<b>GSMH</b>	: Gayri Safi Milli Hasıla
<b>GSYİH</b>	: Gayri Safi Yurt İçi Hasıla
<b>H/P</b>	: Hasar Prim Oranı
<b>IASB</b>	: Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu
<b>IBNER</b>	: Tutarı Yeterince İhbar Edilmemiş Hasarlar
<b>IBNR</b>	: Gerçekleşmiş Ancak İhbar Edilmemiş Hasarlar
<b>IRTAD</b>	: Uluslararası Karayolu Trafik Kaza Veri Bankası
<b>ISVAP</b>	: Özel Sigorta ve Prim Kontrol Kurumu
<b>IT</b>	: Bilgi Teknolojileri Sistemi
<b>KDV</b>	: Katma Deđer Vergisi
<b>KHK</b>	: Kanun Hükmünde Kararname
<b>KMA</b>	: Karayolu Motorlu Araçlar
<b>M.Ö.</b>	: Milattan Önce
<b>M.S.</b>	: Milattan Sonra
<b>MID</b>	: İngiltere Motorlu Taşıtlar Sigortaları Veritabanı
<b>OECD</b>	: Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü
<b>T.A.Ş.</b>	: Türk Anonim Şirketi
<b>T.C.</b>	: Türkiye Cumhuriyeti
<b>TARSİM</b>	: Tarım Sigortaları Müdürlüğü
<b>TRAMER</b>	: Trafik Sigortası Bilgi Merkezi

<b>TRAPORT</b>	: Trafik Portalı
<b>TSRŞB</b>	: Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği
<b>TÜİK</b>	: Türkiye İstatistik Kurumu
<b>UFRS</b>	: Uluslararası Finansal Raporlama Standartları
<b>UNCTAD</b>	: United Nations Conference on Trade and Development
<b>UNESPA</b>	: İspanyol Sigorta Birliği
<b>ÜFE</b>	: Üretici Fiyat Endeksi
<b>YY</b>	: Yüz Yıl
<b>AT</b>	: Avusturya
<b>BE</b>	: Belçika
<b>BG</b>	: Bulgaristan
<b>CH</b>	: İsviçre
<b>CY</b>	: Güney Kıbrıs
<b>CZ</b>	: Çek Cumhuriyeti
<b>DE</b>	: Almanya
<b>DK</b>	: Danimarka
<b>EE</b>	: Estonya
<b>ES</b>	: İspanya
<b>FI</b>	: Finlandiya
<b>FR</b>	: Fransa
<b>GB</b>	: İngiltere
<b>GR</b>	: Yunanistan
<b>HR</b>	: Hırvatistan
<b>HU</b>	: Macaristan
<b>IE</b>	: İrlanda
<b>IS</b>	: İzlanda
<b>IT</b>	: İtalya
<b>LT</b>	: Litvanya
<b>LU</b>	: Lüksemburg
<b>LV</b>	: Letonya
<b>MT</b>	: Malta
<b>NL</b>	: Hollanda
<b>NO</b>	: Norveç
<b>PL</b>	: Polonya
<b>PT</b>	: Portekiz
<b>RO</b>	: Romanya
<b>SE</b>	: İsveç
<b>SI</b>	: Slovenya
<b>SK</b>	: Slovakya
<b>TR</b>	: Türkiye