Burcu DEMİRBAŞ- İktisat- 200001196- Teknoloji ve Yenilik İktisadı

**SALGININ SİGORTACILIK SEKTÖRÜNE ETKİSİ**

Çin’de başlayan korona virüs salgınının ülkemize gelmesiyle beraber daha önce yaşamadığımız olağanüstü bir dönemden geçiyoruz. Pandemi etkisiyle oluşan bu belirsiz ortamda hem sektörler kendi içinde etkilendi hem de birbirini etkiledi. Ekonomik anlamda çoğu sektör zarar etti. Hatta bazı sektörlerde işler durdu, kazançlar sıfır seviyesine indi. Salgın sigortacılık sektöründe de geniş çaplı değişimler yarattı. Ekonominin durma noktasına gelmesiyle sigortacılık ve reasüransların finansal kaynaklarında ciddi düşüşler yaşandı. Her sektör salgından olumsuz etkilenmese de dünya çapında piyasadaki düşüşler ve panik ortamı finansal açıdan her sektörü önlem almaya zorladı. Öyle ki borsada işlem gören sigortacılık ve reasürans şirketleri kayıplar yaşadı.

Sektörün büyümedeki artan hızınıın, pandemiyle yılın ilk çeyreğine nispeten 5 birim azaldığını görüyoruz. Salgın etkisiyle azalan büyüme hızı sektörün aşağı yönlü hareket ettiğini gösteriyor. Sektördeki büyümenin ise %68 oranında sağlık branşında yoğunlaştığı görülüyor. (Sigorta sektöründe hızlı büyümeye Koronavirüs sekte vurdu, 2020) (Sigorta sektöründe hızlı büyümeye corona virüsü sekte vurdu, 2020)

Salgın sürecinde dijital sigortacılık yapan şirketlerin karları arttı. Bunun aksine sosyal çalışan sigorta şirketleri ilk başlarda çok fazla olumsuz etkilendi. Fakat sigorta şirketlerinin genel olarak evden çalışma modeline hızlı uyum sağlamasından dolayı bu ivme normale dönmeye başladı. Uzun vadede yaşanan ani değişimlerin normal seyrine döneceği öngörülüyor. (Bağcı, 2020)

Çoğu sektörde olduğu gibi sigortacılık sektöründe de yaşanan ve yaşanacak olan etkileri görmek için tüketici davranışlarına inmemiz gerekiyor. Tüketiciler bu dönemle evde karantinada kalmaya başladılar. Karantina sürecinde kendi kendine yetmeye başladılar ve küçük çaplı üretimlere yöneldiler. Sağlık, artık onlar için en önemli durum haline geldi. Dışarı çıkamamaktan ve ekonominin daralmasından dolayı harcama yapılamadığı gibi, insanlar bu belirsizlik ortamında ellerinde bulunan parayı ihtiyat olarak tasarruf etmeye başladılar. Harcama konusunda insanların öncelik sıraları değişti ve en önemli konu sağlık oldu. Bu nedenle sağlık sigortalarına talepte artış oldu. Hâlihazırda sağlık sigortası olan kişiler ise poliçe kapsamında olmayan salgın hastalıklar kısmının dâhil edilmesini istediler. All risks sağlık poliçelerinin %10,15’lik kısmında salgın hastalıklar kapsam dâhilindeydi. Türkiye Sigortalar Birliği başlarda sağlık sigortalarında hastanede gerekli tetkiklerin yapılması ve test aşamasına kadar sağlık sigortalarının devam edeceğini duyursa da sonradan gerek etik boyutuyla gerekse pazarlama amacıyla büyük şirketler sağlık poliçelerinde salgın hastalıkların da kapsama alındığını duyurdu. Büyük sigorta şirketlerinin bu hamlesi çoğu küçük ölçekli şirketlere öncü oldu ve salgın hastalıklar kapsama alındı. Sağlık poliçelerinde bu kapsamdan dolayı yüzde 24,3’lük bir artış gerçekleşti. Bundan sonraki sağlık sigortalarında da salgın konusunun poliçeye dâhil edilmesi yönünde genişletme yönünde detaylı çalışmalar yapılacaktır.

Sektörde sağlık branşıyla beraber öne çıkan diğer bir branşlar eğitim, devlet destekli alacak sigortası ve siber saldırı sigortaları oldu. Salgın hastalıklardan dolayı hayatlarında endişe eden ebeveynler, çocuklarının geleceği için eğitim sigortalarına başvurdu. Diğer yandan özellikle KOBİ’ler bu dönemde müşterilerinden alacakları konusunda sıkıntı yaşamamak adına devlet destekli alacak sigortalarına yöneldi. Salgınla hemen hemen tüm kurumsal şirketler hatta küçük işletmeler bile evden çalışma ortamına geçti. Bu durumun doğuracağı en büyük sorun siber saldırılar olduğu için bu branşta ciddi oranda yukarı yönlü bir talep gerçekleşti.

Küresel ölçekte seyahat ve turizm sigortalarına olan talepte keskin bir düşüş yaşandı. Hâlihazırda erken tatil planlarını erteleyen ya da iptal edenlerin yanında potansiyel olarak önümüzdeki dönemde tatil planlayacak olan kişiler de azaldı. Sigorta şirketleri iptallerden yaşanan geri ödemelerde finansal sorunlar yaşadı. Turizmde yaşanan bu durgunluk sadece oteller kaynaklı olamamakla beraber bu zincirdeki tüm şirketleri de etkiledi. Uçuş iptallerinin olması ve uzun bir süre havayolu taşımacılığının askıya alınması ve karayolu taşımacılığında kısıtlamalar getirilmesi seyahat sigortalarını azalttı.

Kasko taleplerinde küresel anlamda azalmalar yaşandı. Trafik sigortalarında araçların yola çıkmaması dolayısıyla hasar frekansları düşse de bu branşa uzun vadede olumsuz etki yaratacağı düşünülüyor. Çünkü araçların tekrar yola çıkması sebebiyle yaşanacak olan hasarların maliyeti daha fazla olarak. Kur farkından kaynaklı yedek parça maliyetleri artacağından bu sektör kısa vadede kazanç elde etse de orta vadede olumsuz etkileneceği düşünülüyor.

Salgın nedeniyle büyük çaptaki Tokyo Olimpiyatları, UEFA Euro 2020 ve liglerin iptal edilmesi sigorta sektörünü etkileyecek. Bu iptalin poliçe kapsamına alınıp alınmaması tartışılacak. Ancak iptal kaynaklı geri ödeme yapılması durumunda bu organizasyonların bütçesinin geniş olmasından dolayı sigorta şirketleri zarar edecek. Şirketler bunu istemediğinden bu konuda uzun süre belirsizlikler yaşanacak.

Çoğu üretici mallarını satamayacağından depoda saklayacak ve özellikle yiyecek gibi ömrü kısa ürün üretimi yapan üreticiler zarar edecek. Bu kapsamdaki sigorta poliçelerinde hasar trendi artacak. Bununla beraber sigorta şirketleri bu hasarların poliçe kapsamına girip girmediğini detaylıca inceleyecek. Özellikle stokta belirlenen mal birimine göre ödeme yapılacak. Stokta az 100 birimlik ürün beyanı verildiyse ve 150 birimlik bir hasar varsa, sigorta şirketleri bunun sadece 100 birimlik kısmını karşılayacak. (Gür, 2020)

Sigortacılık şirketlerinin arasındaki rekabette pazarlama stratejileri eskisinden de daha önemli hal alacaktır. Salgının başladığı nisan ayında henüz üretim durmadan, finansal durgunluğa girmeden bazı şirketler kampanyalarla, hediye poliçelerle ve ödeme erteleme seçenekleriyle daha fazla satış yapıp bu hızlı ve atik durumla öne geçebilmişlerdir

En çok sorulan soru, iş durması durumunun sigorta kapsamına alınıp alınmayacağı oldu. Küresel çaptaki sigorta şirketlerinin poliçelerinde Pandeminin kapsamda olmadığı ve bunun için prim alınmadığı görülüyor. Bundan sonraki süreçte iş durması durumunun sigorta kapsamına alınması için alınacak olan gerekli primleri fiyatlandırmak için çalışmalar yapılıyor. (Eryaşar, 2020)

**Sigorta Branşları Nasıl Etkilenecek?**

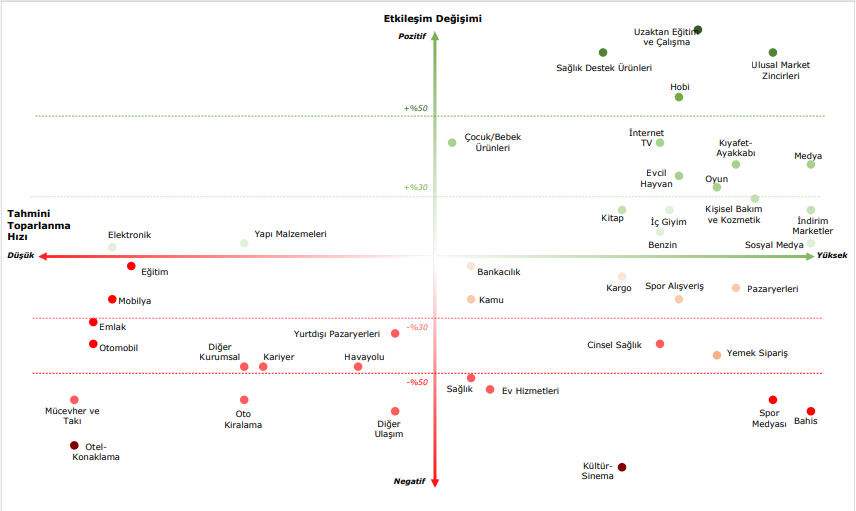
* Ticari alacaklılar için düzenlenen sigorta poliçelerinde tüm dünya genelinde yaşanan kriz dolayısıyla azalmalar olacak. Bu durumda bu branş için daha fazla kaynak kullanılmaya başlanacak.
* İşlerin korona virüs sebebiyle durmasından kaynaklanan iş durması branşına talep atışı olacak. Bu alanda olası art niyetli davranışlar için detaylı çalışma olacak. Bu branştaki poliçelerin kapsam detayları irdelenecek.
* Havacılık sigortalarında uçuşların iptal edilmesiyle büyük bir olumsuz etki oluştu. Geçen yıllarda da yeterli prim elde edemeyen bu sektör orta ve uzun vadede oluşacak zararları karşılamakta zorlanacak.
* Sorumluluk branşında ise salgınla beraber davalar açılmaya başlanacak. Çünkü bu alanda bazı turizm şirketleri korona virüs riskini az göstererek yolcuların bu virüse yakalanmalarına sebep oldu.
* Evden çalışılmaya başlanmasıyla ofis çalışanlarının siber risklere karşı korunması amacıyla bu branşta artışlar yaşanacak. Fakat bu branşta yeteri kadar prim havuzu dolmadığından orta vadede zarara uğrayacak.
* Global ölçekte harcamaların azalması ve Pandeminin yarattığı kısıtlamalar sebebiyle ticaret yavaşlayacak. Bu durum nakliyat- emtea branşında prim düşüşlerine neden Üretimimin ve satışların azalmasıyla brüt karlar azalacak, sorumluluk sigorta prim üretimleri düşecek.
* Sağlık alanında kısa vadede Covid-19 salgınının kapsama alınmasıyla olumsuz etki yaşanacak. Ayrıca orta ve uzun vadede salgından sonra insanların evde kalması ile hareketsizlik, depresyon gibi çeşitli hastalıklardan dolayı hasarlar artacak.
* Çalışan işçilerden virüse yakalanıp vefat edenlerin ailesi iş kazası davaları açacak.
* İnşaat alanında, işçilerin ve proje sahiplerinin çalışamaması nedeniyle, bu projeler zamanında teslim edilemeyecek. Bu durumun getireceği kar kaybının ve bazı ek teminatların sigorta kapsamına alınıp alınmayacağı tartışılacak.

**Teknolojinin Salgın Sürecinde Sağladığı Kolaylıklar**

Bu dönemde yaşanacak olan daralmalar ve krizlerin etkisini azaltan en önemli faktör teknolojidir. Özellikle internetin ve teknolojik gelişmelerin sayesinde şirketler evden çıkmadan çalışabilmiş, ekonomik ortamın devamı sağlanmıştır. Sigortacılık sektöründe bu durum rahatlıkla görülmektedir. Gerek büyük şirketler gerekse acenteler bu koşullara çabuk adapte olmuş ve sosyal ortamın sıfıra inmesinden kaynaklanacak olan kar kayıplarının önüne geçilmiştir.

Bundan sonra ki süreçte de hem sigortacılık hem de diğer sektörler yeni sosyal mesafeli, uzaktan çalışma sistemine yoğunlaşacak ve bu durumun daha elverişli olmasına dair teknolojik gelişmeler ve çözümler üreteceklerdir.

**Tablo1.** Covid-19’un sektör bazlı incelemesi



**Kaynak:** Deloitte, Küresel Covid-19 Salgınının Türkiye’de Farklı Kategorilere Etkileri, Nisan 2020

Deloitte’un bu çalışmasına baktığımızda sektörlerin olası ekonomik etkilerini ve bu ekonomik etkilerin ne kadar sürede toparlanacağı konusunda bilgi alıyoruz. Sigortacılık sektörü de bu salgından olumsuz etkilenen sektörler arasındadır. Piyasalardaki durgunluğun, şirketlerin kar kaybının neticesinde işsizlik oranında da büyük artışlar yaşanacak. Gelir elde edemeyen bu grup içerisinde sigorta sektörüne de talep azalacaktır. Bu noktada bir nevi şirketlerin pazar alanı ve dağılımları da değişecektir. (Bağcı, 2020)

Global derecelendirme şirketi AM Best, Avrupa sigorta ve reasürans şirketlerinin salgın riskini yönetebilecek konumda olduğunu belirtirken, en büyük etkinin virüsün ekonomide yarattığı tahribattan geleceğinin altını çizdi. Bu nedenle korona virüsün Avrupalı sigortacıları bilançolarının hem varlık hem de borç tarafında zorlayacağı belirtildi. Ancak analistler, sigortacıların karşı karşıya oldukları potansiyel zararın uzun zamandır farkında olmakla birlikte, zarar talebi başvuruları açısından maliyetin boyutunun belirsiz olduğu söyleniyor. Pandemiyle tetiklenen küresel ekonomik yavaşlama beklentisi, sigorta talebinde küresel bir düşüşe yol açabilir, ancak AM Best tahminlerine göre, düşük ekonomik aktiviteye bağlı olarak zarar taleplerinin sayısının da düşük olmasıyla bunun dengelenmesi bekleniyor. Kredi sigortası, küresel ticarette aksamalardan etkilenmesi muhtemel alanlardan biri olarak öne çıkarken ödemeler yapılana kadar poliçeler başlayamayacağı için zarar taleplerinin başlaması da biraz zaman alacak. (Kurt)

# Kaynakça

*Sigorta sektöründe hızlı büyümeye corona virüsü sekte vurdu*. (2020, Nisan 30). Haziran 22, 2020 tarihinde https://www.sozcu.com.tr/2020/sigorta/sigorta-sektorunde-hizli-buyumeye-corona-virusu-sekte-vurdu-5784331/ adresinden alındı

*Sigorta sektöründe hızlı büyümeye Koronavirüs sekte vurdu*. (2020, Nisan 24). Haziran 22, 2020 tarihinde https://www.hurriyet.com.tr/ekonomi/sigorta/sigorta-sektorunde-hizli-buyumeye-koronavirus-sekte-vurdu-41502735 adresinden alındı

Altun, S. (2020, Mart 11). *https://www.dunya.com*. Haziran 21, 2020 tarihinde Virüs Sigorta Şirketine de Bulaştı: https://www.dunya.com/ekonomi/virus-sigorta-sektorune-de-bulasti-haberi-464611 adresinden alındı

Bağcı, T. (2020, Nisan 4). *Küresel covid-19 salgınının Türkiye sigorta sektörüne etkileri*. Haziran 21, 2020 tarihinde http://www.bestyayincilik.com: http://www.bestyayincilik.com/Haberler/Haberler.aspx?HABER=20066 adresinden alındı

Eryaşar, E. (2020, Mayıs 28). *Ercan Eryaşar: Siber ve alacak sigortaları önem kazanacak*. Haziran 21, 2020 tarihinde https://www.sigortamedya.com.tr/siber-ve-alacak-sigortalari-onem-kazanacak/ adresinden alındı

Gür, S. (2020, Mayıs 5). *Kovid-19 sigorta sektörünü nasıl etkiledi? İşte öne çıkan branşlar*. Haziran 22, 2020 tarihinde https://www.ekonomist.com.tr/sektorler/kovid-19-sigorta-sektorunu-nasil-etkiledi.html adresinden alındı

Kurt, R. (tarih yok). *Corona Virüsü’nün Sigorta Sektörüne Etkisi*. Haziran 22, 2020 tarihinde https://sigortaportali.com/corona-virusunun-sigorta-sektorune-etkisi/ adresinden alındı