

**TEKAFÜL NEDİR?**

Tekafül en kısa haliyle "İslami sigorta" olarak tanımlanabilir. Tekafül sözlük anlamı itibarıyla dayanışma demektir. Arapça kökenli kefalet kelimesinden türemiş olan tekafül Türkçe anlamı olarak ise bir arada hareket etmek, dayanışmak olarak yorumlanabilir.  
Dr. Okan Acar

# Tekafül sigortacılığının Türkiye iştahı kabardı

Türkiye, genç nüfusu ve hızlı gelişen ekonomisinin yanı sıra katılım bankalarının sağladığı altyapıyla tekafül için ciddi bir potansiyele sahip. Türkiye katılım bankası aktiflerinin 2018'de 121 milyar dolara ulaşması beklenirken, tekafülün söz konusu büyüklük içinden ciddi pay alabileceği öngörülüyor.

Son yıllarda özellikle Ortadoğu'da ve Asya'da tekafül sigorta şirketlerinin sayısı artıyor.

Tekafül pazarında genel İslami finansman sektöründe olduğu gibi Suudi Arabistan yaklaşık %50'lik payla ilk sırada yer alıyor.

Uluslararası araştırma ve denetim şirketi EY'nin 'İslami Sigorta Öngörülere' raporuna göre, 2017 sonunda tekafül pazarının 20 milyar doları aşması bekleniyor. Rapora göre Malezya, Endonezya ve

Türkiye gelecekte tekafül sektörünün büyümesinde önemli rol alacak.

Türkiye, genç nüfusu ve hızlı gelişen ekonomisinin yanı sıra katılım bankalarının sağladığı alt yapıyla tekafül için ciddi bir potansiyele sahip.

Türkiye katılım bankası aktiflerinin 2018'de 121 milyar dolara ulaşması bekleniyor. Türkiye'deki katılım bankalarının kârlılık oranları küresel sektör ortalamasının üzerinde seyrediyor. İslami Finans içerisinde

çok daha büyük paya sahip olan katılım bankacılığı sektörünün devam eden güçlü büyümesinin tekafül pazarının sürdürülebilir gelişimine olanak sağlayacağı düşünülüyor. EY Türkiye Danışmanlık Hizmetleri ve Finansal Hizmetler sektör lideri Selim Elhadeş, hükümetin 2023 yılında İslami bankacılık varlıklarını üç katına çıkarmayı hedeflediğini kaydetti. Elhadeş, "Türkiye'de tekafül pazarı önemli bir noktaya gelecek" değerlendirmesini yaptı.

**KATILIM EMEKLİLİK GENEL MÜDÜRÜ AYHAN SİNCEK:**

## Tekafül sigortacılığı iyi anlatılırsa daha geniş kitlelere ulaşır

Katılım Emeklilik Genel Müdürü Ayhan Sincek, Müslümanların hem inançlarının gereklerine göre yaşamak hem de gerçekleşmesi muhtemel risklerden korunmak amacıyla sigortacılığa bir alternatif olarak tekafül sistemini geliştirdiklerini dile getirdi. Sincek sözlerine şöyle devam etti: "Son yıllarda konvansiyonel sigortaya uzak duran ve dini açıdan sakıncalar görülmesinden dolayı katılım sigortacılığı (tekafül) dünyada önemli bir gelişme alanı gösteriyor."

Ayhan Sincek, tekafül sigortacılığında ön plana çıkan ülkeler arasında Malezya, Endonezya, Suudi Arabistan, Birleşik Arap Emirlikleri, Bahreyn, Mısır, İngiltere ve Kuveyt gibi ülkelerin yer aldığını belirtti. Yasal olarak bir sakıncası olmamasına rağmen tekafül sigortacılığını başarılı şekilde uygulayan ülke modellerinde belli standartların ve düzenlemelerin belirlendiği ve uygulandığını da belirten Ayhan Sincek şunları söyledi: "Tekafül sigortacılığının Türkiye'de yaygınlaştırılabilmesi için bir diğer konuda daha çeşitli ve farklı ürünlerin bulunduğu faizsiz sermaye piyasalarının daha da çeşitlenmesi ve İslami finansman modellerinin de gelişmesi gerektiği görüşündeyim."

**'TEKAFÜL SİGORTACILIĞI DÜNYA GENELİNDE BÜYÜYOR'**

Tekafül sigortacılığının, niş bir pazar gibi görünse de özünde sigortalıya karşı etik değerlerin ön planda olduğu bir yapı olduğunu belirten Ayhan Sincek, bu yapının dünyada gitgide büyüdüğünü dile getirdi. Ayhan Sincek, "Ülkemizde de inançlarından dolayı sigorta sektöründen uzak durmuş ve bu alanda İslami finans prensiplerine uygun hareket edilmesini ve ürünlerde fiikki bir temeli olmasını isteyen müşteriler bulunmaktadır."

Bu kişiler, yatırımlarını inançlarına göre yapmak, ailesinin ve kendisinin geleceğine yönelik karşılaşılabilecek risklerde de tedbir alabilmek amacıyla belli sigortacılık ürün ihtiyaçları bulunmaktadır" şeklinde konuştu. Global tekafül verilerine bakıldığında tekafül katkılarının 2014 yılında toplam 14 milyar doları bulduğunu, 2015 yılında ise 17 milyar dolar civarında olacağını tahmin ettiklerini söyleyen Sincek, 2009 yılındaki 7 milyar dolardan şu an ikiye katlanan bir artış olduğunu belirtti. Ayhan Sincek, "Türkiye'de katılım sigortacılığında son yıllarda yüksek büyüme potansiyeli var. Dünyadaki bu artışa ve talebe paralel olarak Türkiye'de de hassasiyetlerinden dolayı geleneksel sigorta ürünlerinden uzak duran kişilerin, katılım sigortacılığı ürünlerini tercih edip bu alanda büyümeyi artıracığına inanıyoruz" dedi.

**'KATILIM BANKACILIĞI YAYGINLAŞMALI'**

Dünyada katılım sigortacılığı pazarının sürekli büyümekte olduğunu dile getiren Ayhan Sincek, her yıl %10'un üzerinde büyüyerek güçlenen katılım sigortacılığının Türkiye'de de bu büyüme nispetinde bir performans göstermesini hedeflediklerini bildirdi ve sözlerine şöyle devam etti: "Bu ürünlerin müşteriye ulaştırılması ve tanıtılması konusunda katılım bankalarına önemli görevler düşmektedir. Hayat sigortacılığı alanında banka dağıtım kanalının payının %80 olduğunu düşündüğümüzde katılım bankacılığının yaygınlaşması özellikle hayat sigortaları tarafında bunu ciddi destekleyeceği ve katılım bankalarını tercih eden kişilerin katılım sigortacılığını da tercih edeceğini söyleyebiliriz. Türkiye'nin demografik yapısı, finans sektörünün gücü ve güvenilir yapısı gibi koşullar göz önünde bulundurulduğunda Türkiye'nin bu alanda yüksek potansiyele sahip olduğu inancındayım."

**AVICENNIA CEO'SU ALEXANDER ANKEL:**

## Türkiye'de tekafülün ciddi potansiyeli var

Türkiye'de Acıbadem Sigorta'nın ana hissedarı olan Malezyalı Avicennia Capital'in CEO'su Alexander Ankel, tekafülün, ülkelerin bir kısmında sağlam cari yönetmeliklerle desteklendiğini söyledi. Birçok ülkede tekafül için özel bir yönetmeliğin bulunmadığını belirten Ankel, şu anda Türkiye'de de böyle bir gerekliliğin olmadığını dile getirdi. Ankel, tekafülün, etik anlayışları ya da inanç prensipleri gereği belirli duyarlılıkları olan müşteri segmentini hedefleyen bir ürün alanı olarak görüldüğünü hatırlattı ve konuyla ilgili şunları söyledi: "Örnek olarak, Malezya'da tekafül modeli belirli bir yasal çerçeve düzenleme olmadan başladı. Ancak tekafül modeline olan ilgi artmaya başlayınca ve bu model ülkede yer edinince, geleneksel sigorta sektörüyle tekafül sigortacılığının şartlarını dengelemek için cari düzenleme yoluna gidildi."

Avicennia CEO'su Alexander Ankel, "Tekafül sigortalarının 10 yıl önce girdiği Malezya'da, hayat tekafül sigortalarının ve hayat dışı tekafül sigortalarının da yaklaşık %27 pazar payı bulunuyor. Tekafül alanındaki büyüme potansiyelini, düzenleyici tarafından yaratılan cari ortamın ne kadar bağlayıcı olduğu belirliyor. Biz tekafülün, etik ve dini inançları doğrultusunda finansal ürünler alan kesim için oldukça uygun bir ürün olduğuna inanıyoruz. Tekafül sigortalarının, fazla üzerinde oynanmamış bir mevzuatla Türkiye'de ciddi bir pazar payına ulaşabileceğini düşünüyorum" dedi. Ankel, yüksek miktarda devlet yardımı gören ülkelerde, özellikle düşük gelir seviyelerinde olan bireyler arasında, sağlık, hayat, eğitim ve konut için finansal koruma ürünlerine olan talebin çok düşük seviyelerde olduğunu ifade etti.

**'TEKAFÜL ÜRÜNLERİ GETİRMENE HAZIRIZ'**

Türkiye'de düşük gelirden orta gelir segmentine geçiş hızlandığını dile getiren Ankel sözlerini şöyle tamamladı: "Sigortalanabilir varlıklara yatırım isteğinin artacağını düşünülüyor. Belirli duyarlılıkları olan kesimin İslami sigortalara yatırım yapmayı tercih edeceğini düşünüyorum. Malezya sigorta sektöründe tekafül üzerinde ciddi bir bilgi birikimi elde eden Avicennia Capital olarak, Türkiye'deki mevcut ve gerçekleştireceğimiz işbirliklerimizle Türk sigorta pazarında iyi konumlanmış durumdayız ve pazara tekafül ürünleri getirmeye hazırız."

