

e-ISSN:2587-2168

Year: 2022
Vol: 8 Issue: 44
pp 503-510Article ID
63734
Arrival
26 June 2022
Published
31 AUGUST 2022**DOI NUMBER**
<http://dx.doi.org/10.29228/8/ideas.63734>**How to Cite This Article**
Yazıcıoğlu, E. İ. (2022).
"Sigortacılık Sektöründeki
Dijital Dönüşüm:
Insurtech", International
Journal of Disciplines
Economics &
Administrative Sciences
Studies, (e-ISSN:2587-
2168), Vol:8, Issue:44; pp:
503-510International Journal of
Disciplines Economics &
Administrative Sciences Studies
is licensed under a Creative
Commons Attribution-
NonCommercial 4.0
International License.**Sigortacılık Sektöründeki Dijital Dönüşüm: Insurtech¹**

Digital Transformation in the Insurance Industry: Insurtech

İsabet Ebru Yazıcıoğlu¹ ¹ Arş. Gör., Kto Karatay Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Sigortacılık ve Sosyal Güvenlik Bölümü, Konya, Türkiye**ÖZET**

Bu çalışmada dijital teknolojilerin sigortacılık sektöründeki konumunun ve gelecek potansiyellerinin araştırılması amaçlanmaktadır. Son yıllarda, bilgi teknolojileri ve dijitalleşmenin dünyada birçok sektör gibi finans sektörüne de farklılıklar getirdiği gözlemlenmektedir. Finans teknolojisinin (Fintech) alt alanı olarak sigorta teknolojisi (Insurtech) 2011 yılından bu yana her geçen gün gelişmektedir. Geleneksel sigorta şirketlerinden farklı olarak insurtech alanında kendini geliştiren sigorta şirketlerinin; büyük veri analizi, yapay zeka, robo danışmanlar, nesnelerin interneti gibi teknolojileri kullanarak sektörde kendilerinden bahsettirdikleri görülmektedir. 2014 yılının ilk çeyreğinde 135 milyon dolar seviyesinde işlem hacmi olan Insurtech yatırımlarının, 2021 yılının 3. çeyreğinde 10 milyar dolar seviyesine yükseldiği görülmektedir. Sektörün Pazar büyüklüğünün 2028 yılına kadar 60,98 milyar dolara ulaşması beklenmektedir. Insurtech, küresel sigorta sektöründe 2011 yılında gelişmeye başlamış olmasına rağmen; Türkiye’de 2016 yılı itibarıyla büyüyen ve dikkat çeken bir alan haline gelmiştir. Çalışmada insurtech alanındaki dijital teknolojilerden, dünyada yapılan yatırımların ulaştığı rakamlardan ve sigorta teknolojisinin geleceği ile ilgili öngörülerden bahsedilecektir.

Anahtar Kelimeler: Sigortacılık Sektörü, Insurtech, Fintech, Dijitalleşme**ABSTRACT**

In this study, it is aimed to investigate the position of digital technologies in the insurance sector and their future potential. In recent years, it has been observed that information technologies and digitalization have brought differences to the financial sector, as well as many sectors in the world. Insurance technology (Insurtech) as a sub-field of financial technology (Fintech) has been developing every day since 2011. In contrast to traditional insurance companies, insurtech has developed itself in the field of insurance companies; it is seen that they are talking about themselves in the industry using technologies such as big data analysis, artificial intelligence, robo-consultants, the Internet of things. It is seen that Insurtech investments, which had a transaction volume of 135 million dollars in the first quarter of 2014, increased to 10 billion dollars in the third quarter of 2021. The market size of the sector is expected to reach 60.98 billion dollars by 2028. Although Insurtech started to develop in the global insurance sector in 2011, it has become a growing and noteworthy field in Turkey as of 2016. In the study, digital technologies in the field of insurtech, the figures reached by investments made in the world and predictions about the future of insurance technology will be mentioned.

Keywords: Insurance Industry, Insurtech, Fintech, Digitalization**1. GİRİŞ**

Son yıllarda hızla gelişen teknolojiyle birlikte finans sektörü de gelişme ve değişme eğilimindedir. Finans alanındaki teknolojik gelişmeler -kısa adıyla Fintech- yapay zeka, bulut bilişim, blok zinciri ve büyük veri alanlarında yaşanmaktadır. Geleceğe dönük banka hizmetlerinde operasyonların dijitalleşmesiyle yenilikçi ürün ve hizmetler sunulmaya başlanmıştır. Sigorta alanında da buna benzer gelişmeler yaşanmaktadır. Fintech gibi insurtech de inovasyonu sektöre yayıp, yeniliği sektörün kollarında genişletip, yerleşik şirketler için rekabetçi tehditler oluşturup ve aynı zamanda sektörde ortaklık için fırsatlar doğurmaktadır. Dijital kanallar arasında sorunsuz bir şekilde sürdürülen anlık dijital işlemlere ilişkin müşteri beklentileri giderek norm haline gelmektedir. Sigortacılar henüz sektöre derin bir giriş yapmamış olsalar da hızla büyüyüp birkaç yıl içinde değer havuzlarında anlamlı bir pay yakalamaya çalışmaktadırlar (Catlin, vd, s. 2017).

Sigorta sektörü genellikle yenilik mekanizmasının en yavaş çalıştığı finansal hizmetler arasında görülmektedir. Ancak son yıllarda finans alanında yapılan inovasyonlarla birlikte, sigortacılık alanında da 2011 yılında başlayan ve her geçen gün kapsama alanı genişleyip, gelişme hızı artan sektör haline gelmeyi başarmıştır. Insurtech ile oluşan yeniliklerin en önemli iki tanesi mevcut veri hacminin genişlemesi ve toplanan verileri analiz etmenin daha verimli hale gelmesi olarak bahsedebilir. Çalışmada ilk önce dijital dönüşüm anlatılacaktır. Ardından sigortacılık sektöründeki dijitalleşmeden bahsedilecek, dünyadaki Insurtech yatırımları detaylandırılacak ve sonuç bölümüyle çalışma son bulacaktır.

¹ Bu çalışma 12-14 Mayıs tarihinde düzenlenen Uluslararası Katılımlı Ekonomi Araştırmaları ve Finansal Piyasalar Kongresi (IERFM) 2022 Kongresi’nde sunulan bildirinin gözden geçirilmiş ve düzenlenmiş halidir.

2. DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Dijitalleşmeyi analog ve dijital dünyaların müşteri etkileşimini, veri kullanılabilirliğini ve iş süreçlerini iyileştiren yeni teknolojilerle entegrasyonu olarak tanımlayabiliriz (Eling & Lehmann, 2018, s. 363). Yeni teknolojilerin gelişmesiyle birlikte değişim hızlanmakta, dünyadaki iş yapış şekilleri bu değişime ayak uydurmakta, geleneksel iş yapış modellerinin yerini yeni iş modelleri almaktadır. Teknolojik gelişmeler ve dijital dönüşüm şu alanlarda kendini hissettirmektedir: “Yapay zeka, robotik teknolojiler, makine öğrenmesi, veri analitiği, otonom araçlar, üç boyutlu yazıcılar, dijitalleşme, nesnelerin interneti, akıllı evler, akıllı alışveriş uygulamaları, giyilebilir teknolojiler, sanal/arttırılmış gerçeklik teknolojileri, kripto paralar/varlıklar, blok zinciri, nanoteknoloji, genetik, uzay araştırmaları, kuantum bilgisayar” (Yurtsever, 2021, s. 64).

Dijitalleşme ile birlikte nesnelerin/cihazların interneti ile birbirine internet aracılığıyla bağlanıp veri ve bilgi iletişimi sağlayan; siber sistemlerin fiziksel ve dünya arasında bağlantı kurmasını kolaylaştıran; büyük verinin anında işlenen yapısı sayesinde yapay zekanın beslenmesini sağlayan; yapay zeka ile kendini yöneten otonom sistemlerinin olduğu; her alanda açık robotların çalıştırıldığı ve de ortak platformların oluşmasında bulut bilişim altyapısının kullanılması dijitalleşmenin araçları olarak sayılabilir (Körpe, 2021, s. 111). İçinde bulunduğumuz zamanı teknoloji çağı veya dijital çağ olarak adlandırdığımızı düşünürsek, çağın gerisinde kalmamak için her sektör bu değişime ayak uydurmak zorundadır. Aynı durum dünya ekonomisinin olmazsa olmaz sektörleri için de geçerlidir; hatta onların bu dönüşüme ayak uydurmalarındaki hız bile önem taşımaktadır.

Dijitalleşmenin en çok kendini fark ettirdiği sektörlerden birisi finans alanıdır. Finansal teknolojiler; finansal hizmetlerin ve ürünlerin bir takım yeni yöntemlerle kullanıcıya ulaştırılması anlamına gelir. Teknolojik gelişmelerin hızla artması, finansal teknolojilerin globalleşmesi, tüketici beklentilerindeki artışa da sebebiyet vermiştir. Finans sektöründe beklentilerin yükselmesinin sebepleri arasında dünyada internet erişiminin ve mobil cihazların kullanımının artması da vardır. Tüketiciler beklentilerini daha ucuz, hızlı, pratik ve kolay erişim sağlayan finansal hizmetlere doğru yönlendirmişlerdir. Bu da finans alanındaki teknolojik çalışmaların her geçen gün gelişmesiyle mümkün olabilmektedir (Yazıcı, 2021, s. 24-25). Finansal hizmetlerde dijitalleşmenin gelişmesiyle birlikte bankacılık çözümleri her geçen gün daha hızlı, daha kolay ve daha ucuz hale gelmektedir. Açık Bankacılık (open banking) ve Açık Sigortacılık (open insurance) finansal hizmet alanındaki dijital dönüşümün en görülür gelişmelerindendir (Yurtsever, 2019).

Fintech kavramı geniş kapsamlı bir çatı kavram olarak kullanılmakta ve bankacılık, sigortacılık ve sermaye piyasaları alanlarını kapsamaktadır. Bu alanlardaki hizmetlerin geniş kitlelere ulaşması ve kapsama alanının genişletilmesi amacıyla teknoloji kullanımını veya bu alandaki inovasyonları ve ayrıca kapsama alanının genişlemesini de içerisinde barındırmaktadır. Fintech kavramsal olarak finansal kuruluşların dijital dönüşümünü ve yeniden yapılandırılmasını içermektedir. Kullanıcılara sunulan hizmetlerin; inovasyonları daha hızlı, daha esnek ve kişiselleştirilmiş olması Fintech’ in temelini temsil eder (Yazıcı, 2021, s. 25).

Bankacılık sektörü ile başlayan finansal dijitalleşme, günümüzde sigorta sektörü için de odak noktası haline gelmiştir. Finans sektörünün iki sac ayağı olan bankacılık ve sigortacılığın dijitalleşme sürecindeki zamanlaması farklıdır. Bunun en önemli nedeni sigortacılık sektörünün muhafazakâr yapısıdır. Birçok sektörden farklı olarak sigortacılık sektörü daha fazla risk grubuna ilişkin verilere daha detaylı ihtiyaç duyar. Başka bir deyişle sigortacılık sektörünün prim toplamak ve tazminat ödemek üzerine kurulu olan yapısı, bu dengenin sağlanabilmesi için büyük verilerinin kullanımını ve hız çağının sunduğu beklentileri de önemli hale getirmiştir. Sigorta şirketlerinin karlılıklarını arttırmaları için daha yeni teknolojiye ulaşmaları ve dijital dönüşüm için daha fazla yatırım yapmaları gerekmektedir (Kırkbeşoğlu, 2021).

3. SİGORTACILIKTA DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Kısa tanımıyla dijitalleşmeyi “çevrimdışı süreçlerin çevrimiçi hale getirilmesi” olarak tanımlarsak; sigortacıların bu alana kendilerini kanalize ettiklerini ancak tüketicilerin bu değişime henüz ayak uydurmadıkları söylenebilir. Sigorta piyasası, alıcı ve satıcı arasındaki bilgi asimetrisi olan bir alandır. Bu nedenle finansal okuryazarlık seviyesinin düşük olduğu ekonomilerde, ortalama bilgiye sahip bir tüketicinin sigorta ürünleri hakkında bilgisi sınırlıdır. Bundan dolayı bu toplumlarda sigorta satışı genellikle geleneksel kanallarda ve sigorta aracılığı üzerinden gerçekleştirilir. Böyle durumlarda tüketiciler için aracılar danışman rolü üstlenirken, eksik bilgilerini onlar vasıtasıyla tamamlamayı seçerler. Bu nedenle sigorta alanındaki dijital gelişmelerin birbirinden bağımsız olmaması, detayların ise düşünülmüş olması beklenmektedir. Gerekli şartlar sağlandığında tüketicilerin çevrimiçi sigorta satın alımlarının sayısı artacaktır (Meral, 2021, s. 802-817). 2011 yılından bu yana sigortacılık alanındaki dijital dönüşüm Insurtech alanının gelişmesine zemin hazırlamıştır.

Stoeckli ve ark. Insurtech'i Fintech'in bir parçası olarak görür ve şu şekilde tanımlar: Insurtech, sigorta sektörüne özgü çözümler sunmak için bilgi teknolojisinden yararlanan bir ya da daha fazla geleneksel veya geleneksel olmayan piyasa oyuncusunun yeniliklerini içeren bir olgudur. (Stoeckli, Dremel, & Uebernickel, 2018, s. 289). Xu ve Zweifel'in Insurtech tanımı şöyledir: "... maliyeti düşürmeyi, verimliliği artırmayı veya tüketicilere daha fazla hizmet değeri sağlamayı amaçlayan geleneksel veya geleneksel olmayan piyasa oyuncularının, pazarlama dahil sigortacılık sektöründeki gelişmeye özel veri odaklı veya müşteri odaklı çözümler sunmak için bilgi teknolojisinden yararlandığı bir olgu ve dağıtım, risk değerlendirmesi ve sigortacılık, hasar yönetimi ve katma değerli hizmet sunumunun yanı sıra sigorta ürünleri veya hizmetlerinde yenilik, dijitalleştirilmiş operasyon, ortaklıklar ve iş modelleri" (Xu & Zweifel, 2020, s. 307).

Insurtech sisteminde; geleneksel sigortacılar, reasürörler, risk sermayesi şirketleri ve Fintech şirketlerinden bahsetmek mümkündür. Insurtech, bu firmaların her biri için katma değeri değişse de hepsi için ortak bir fayda sağlamaktadır. Reasürans şirketleri maliyetleri düşürme ve/veya artan sigorta üretimi yoluyla verimliliği arttırmak için Insurtech satın alırlar. Sigortacılık girişimlerine olan ilgi ve finansmanın artmasıyla, reasürans şirketlerinin üzerindeki Insurtech stratejilerini değerlendirmeleri yönündeki baskı artmaktadır (Neale, vd, 2020, s. 76).

Insurtech yenilik alanları şu şekilde sıralanabilir (Holliday, 2019, s. 2):

- ✓ Tamamen dijital sigorta şirketi (daha ucuz fiyat avantajı, tam uçtan uca dijital sigortacı, düzenlenmiş risk taşıyıcılar)
- ✓ Çevrimiçi brokerlar/danışmanlar (kolaylıkla düzenlenebilen, müşteriler için en uygun seçeneği sunan, fiyatın yanı sıra eğitim ve tavsiye verebilen kişiler)
- ✓ Toplayıcılar ve platformlar (tüketiciler için fiyat karşılaştırmasını kolaylaştıran, düşük fiyat sunan ve teknoloji içeren yapılar)
- ✓ Süreç geliştiriciler (sigorta değer zincirinin iyileştirilmesi, daha düşük maliyetler ve daha iyi müşteri hizmetleri sunma)
- ✓ Veri ve analitik (veri toplamak ve analiz etmek için daha iyi fiyatlandırma ve daha kullanışlı, etkileşimli müşteri deneyimine imkan verme)
- ✓ Diğer (sigortacılar için bazı teknolojik içerikler sunma örneğin; uydular, insansız hava araçları, tarım ve hava durumu teknolojisi)

Insurtech; ürün tasarımı, sigortacılık, aktüeryal faaliyetler, talep değerlendirme ve uzlaşma, varlık yönetimi ve sermaye yatırıma kadar sigortanın tüm değer zincirini etkilemiştir. Insurtech alanındaki yenilikler; eşler arası sigorta satış, araçların internet desteğiyle fiyatlandırmanın kilometre ve sürüş davranışını yansıttığı kullanıma dayalı sigorta, genellikle yapay zeka ile birleştirilen otomatikleştirilmiş müşteri hizmetleri, bulut tabanlı müşteri politikası yönetimi ve otomatikleştirilmiş müşteri hizmetleridir. Böylece Insurtech, yeni sigorta ürünleri (örn, kullanıma dayalı sigorta), hizmet sunmak için yeni araçlar (örn. robo danışmanlar), yönetim araçları (IBM Watson, Ant Claims Adjuster) ve hatta eksiksiz bir iş modeli biçimini alabilir (Xu & Zweifel, 2020, s. 306).

Dijitalleşme çağının getirdiği 8 dönüştürücü teknolojinin etkilerini sigorta değer zincirinin ana adımlarından olan servis-hizmet gelişimi, pazarlama ve satış faaliyetleri, teknik analiz, hasar yönetimi ve varlık yönetiminin üzerinde görmek mümkündür. Sigorta ve teknolojik 8 gelişmenin getirdiği yenilikleri şu şekilde sıralamak mümkündür (Stefan, 2021, s. 824-828):

- ✓ Yapay Zeka: Değer zincirinin bütün adımlarında kullanılma imkanı olan yapay zeka, sektördeki operasyonel verimlilik, verilerin işlenebilir hale gelmesi, chatbot çağrı merkezleri, uygulama üzerinden oluşturulan hasar talepleri, kaza tutarı hesaplamaları için kullanılan algoritma uygulamaları ile birlikte kullanılmaktadır. Yapay zekanın sigorta sektöründe bahsedilen şekilde kullanılmasıyla birlikte kişiselleştirme, kolay erişim, basit teminat yapısı gibi müşteri taleplerinin karşılanması daha kolay hale gelmektedir.
- ✓ Nesnelerin İnterneti: Nesnelerin interneti müşterilerin teminat talepleri ve sigorta sektörü arasında oluşturulması gereken ön protokollerle kullanıcı tabanının artmasını sağlayacaktır. Ayrıca daha iyi risk analizi için doğru ve yoğun bilginin kazanılmasına da fayda sağlayacaktır. Ek olarak akıllı ve giyilebilir araçlarla elde edilen verilerin ihtiyaç dahilinde sigorta sektörüne aktırılması ile ilgili çalışmalar da devam etmektedir.
- ✓ Blokzinciri: Blokzinciri sigortacılık sektöründe yeni yeni kullanılmaya başlansa da, Insurtech amaçlarının arasında var olan aracısız süreçlerin hayata geçirilmesinde önemli rol oynayacaktır.

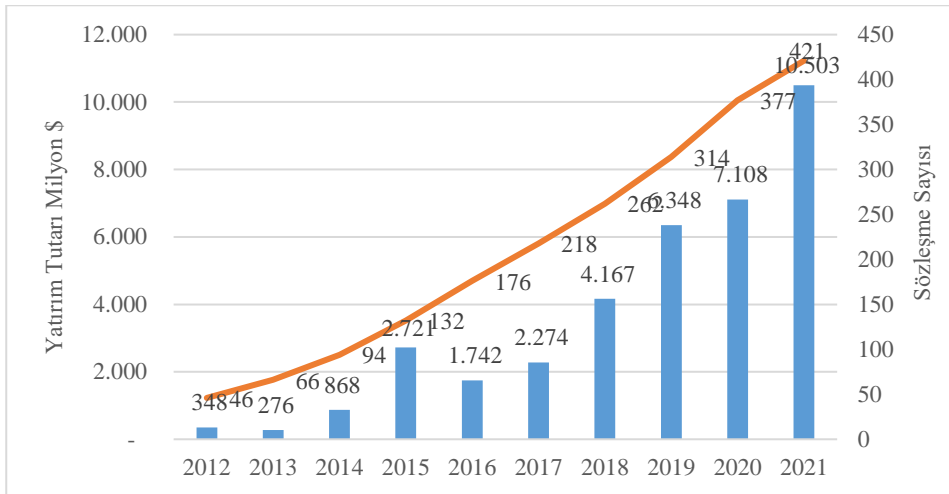
- ✓ Üç Boyutlu Yazıcılar: Üç boyutlu yazıcıların sigorta sektöründe kullanılmasıyla birlikte sektörün önemli maliyet kalemlerinden olan hasar süreçlerinin maliyetlerinin azalması beklenmektedir.
- ✓ Otonom Araçlar: Hibrit araçların kullanımının yaygınlaşmasıyla birlikte değişim gösteren risk yapısı ve değişen maliyet kalemleri sigortacılık sektöründe de değişime olan ihtiyacı beraberinde getirmiştir. Otomotiv üreticileri ise müşterilerin ihtiyaçlarını karşılayabilmek adına sigorta ve reasürans şirketleriyle iş birliği içine girmişlerdir. Otonom araçlardaki bu dönüşüm çok daha detaylı ve uzun soluklu bir sürecin içine girmiştir.
- ✓ Artırılmış Gerçeklik-Sanal Gerçeklik: Artırılmış ve sanal gerçeklik kavramlarının hem poliçeleştirme öncesindeki teknik analiz sürecinde hem hasar anında ve sonrasında yaygın olarak kullanılabileceği beklenmektedir.
- ✓ 5G Teknolojisi: 5G bağlantı kapasitesi ile kullanım alanlarının genişleyip, başlangıç maliyetinin düşeceği yeni nesil sigortanma deneyiminin oluşacağı beklenmektedir.
- ✓ Bulut Teknolojisi: Sigorta sektöründe yeni yeni kullanılmaya başlanan bulut teknolojisi ile sigorta sektöründe aracısız süreçlere geçmek kolaylaşacak, hizmet standartları artacak, güvenlik mekanizmalarında değişim olumlu yönde olabilecektir.

Insurtech alanında yapılan gelişmeler bahsedilen 8 alanda kendini göstermektedir. Bu alanlar içinde en önemli 2 gelişme dikkat çekmektedir. Bu alanlar veri toplama ve veri analizidir. Sigorta şirketleri için verilerin doğru toplanıp analiz edilmesi hedef müşteri kitlesinin oluşmasına ve ayrıca müşterilerin bireysel isteklerine aşına olmalarına olanak sağlayacaktır. Böylece hem poliçe sahibi kişi ve kurumların homojen gruplandırılması kolaylaşacak, hem de sigorta şirketlerine daha önce rastlamadıkları risklerin sigortalanabilir olması noktasında kolaylık sağlayacaktır (Akpınar, 2018). Daha önce veri toplama alanında sigorta şirketleri çoğunlukla yaptıkları anketlere aldıkları cevapları ve buralardan çıkardıkları istatistiksel verilere güvenmek durumunda kalmışlardır. Ancak Insurtech gelişimiyle birlikte çok daha geniş verilere ulaşım imkanına erişmişlerdir. Wikipedia ve diğer açık kaynaklı veriler, çok daha verimli bilgi toplanmasına olanak tanımaktadır. Buna ek olarak müşteriler evde, arabada, cep telefonları vb. yoluyla kendi cihazlarından da verilere ulaşım sağlayabilirler. Veri analizinde ise daha verimli bir ortam oluşturulmuştur. İç ve dış kaynaklardan gelen büyük veri hacimleri; toplama, depolama ve analiz etme alanında anahtar görevi görmektedir. Bu tür verilerde verilerin hacmi değil, analiz edebilme ve sonuç çıkarabilme önem taşır. Yeni teknolojiler algoritmaların kullanımı ve yapay zeka için verimli araçlar sağlar (Frick & Barsan, 2020, s. 56).

Insurtech, endüstrinin verimliliğini artırmak için tasarlanırken, hızlı gelişimi çeşitli sorunları da beraberinde getirmiştir. İlk olarak, kalitesi sigorta şirketleri arasında büyük ölçüde farklılık göstermekte ve bu da sırasıyla inovasyona yapılan yeterli veya yetersiz yatırımı yansıtmaktadır. İkincisi, bir dizi Insurtech ürünü büyük ölçüde aynıdır. Örneğin; başlatılan robo-danışmanlar, kapsanacak riskleri ve prim hesaplaması alanında önemlidir. Böylece, yenilikçilik derecesi ve ürünlerin farklılaşması geliştirilebilir. Üçüncüsü, kalitesi sigorta şirketleri arasında büyük ölçüde farklılık gösterir ve bu da sırasıyla inovasyona yapılan yeterli veya yetersiz yatırımı yansıtır. Son olarak, bazıları gelecekteki gelişme potansiyeli olmaksızın sadece standart mevcut teknolojilerin uygulanması anlamına gelir. Örneğin; yapay zekanın kullanımı genellikle sinir ağları ve derin öğrenme uygulamalarından ziyade basit bilgi haritalaması ile sınırlıdır. Insurtechin bu zayıf yönleri; tüketiciler, sigorta yöneticileri, yatırımcılar ve düzenleyiciler gibi ilgili paydaşların Insurtech inovasyonunun genel gücünü değerlendirmesini zorlaştırmakta ve bu da gelecekteki gelişimine engel teşkil etmektedir. Örneğin; Insurtech 'in gelişimini teşvik etmek için destekleyici bir politika tasarlayan düzenleyiciler, rekabetçi Insurtech girişimlerini belirlemek için genellikle bir değerlendirme çerçevesine ihtiyaç duyarlar. Gelecek vaat eden Insurtech girişimlerini aramaya ilgi duyan yatırımcılar gibi, sigorta ürünlerini özelleştirme gibi yüksek kaliteli Insurtech hizmeti için güçlü bir sağlayıcıyı tercih eden tüketiciler için de aynı durum geçerlidir. Genel olarak, sigorta teknolojisi şirketlerinin etkin bir şekilde değerlendirilmesi, sonuçta en uygun olanın hayatta kalmasını hızlandırmaya ve sigorta endüstrisinin gelişimini teşvik etmeye yardımcı olacaktır (Xu & Zweifel, 2020, s. 306).

4. INSURTECH'İN GÜNCEL DURUMU

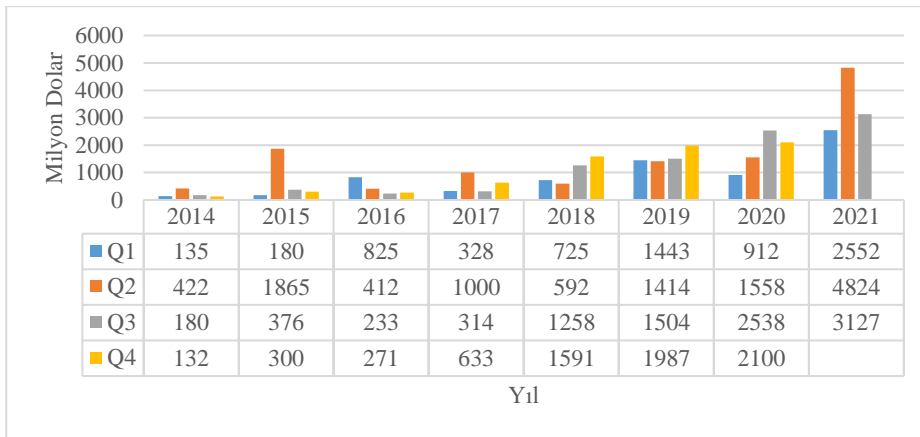
Willis Towers Watson (WTW) Quarterly Insurtech Briefing'e göre Insurtech start-uplarına yatırılan sermaye ile ilk defa 10 Milyar Doları aşan sermayesi sayesinde yatırımcıların dikkatini çekmeye devam ediyor.



Şekil 1: Insurtech Finansman Trendleri 2012-Q3 2021

Kaynak: Willis Towers Watson (Quarterly Insurtech Briefing Q3-2021)

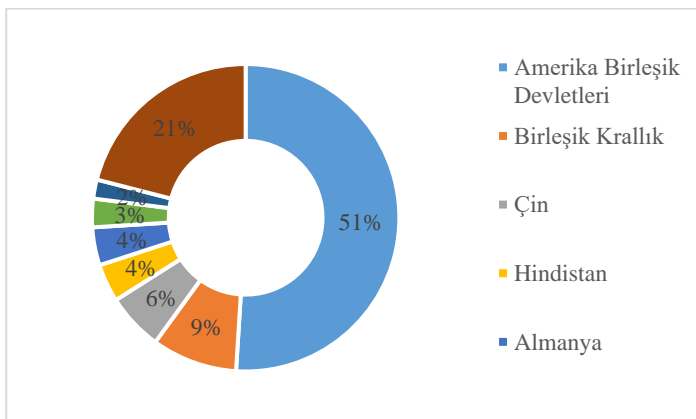
Şekil 1'e göre global Insurtech yatırımları 2021 yılının üçüncü çeyreğinde güçlü bir gidişat sergilemiştir. Bu çeyrekte küresel Insurtech finansmanı 3,1 Milyar Dolara ulaşmıştır. Bu rakam aynı yılın üçüncü çeyreğine göre %35'lik bir düşüş demekken, geçen yılın aynı dönemine göre %23'lük bir artışı temsil etmektedir. Art arda iki çeyrek anlaşma büyümesinin ardından üçüncü çeyrekte anlaşma sayısı yaklaşık %30 düşmüş ve 113 anlaşma yapılmıştır. Bununla birlikte yıllık genel anlaşma sayısı %9 artmıştır. Yılın ilk üç çeyreğinde Insurtech'e yapılan küresel yatırım ise 10,5 Milyar Dolara ulaştı.



Şekil 2: Insurtech Finansman Çeyreklik Dönem Hacmi (2014-Q3 2021)

Kaynak: Willis Towers Watson (Quarterly Insurtech Briefing Q3-2021)

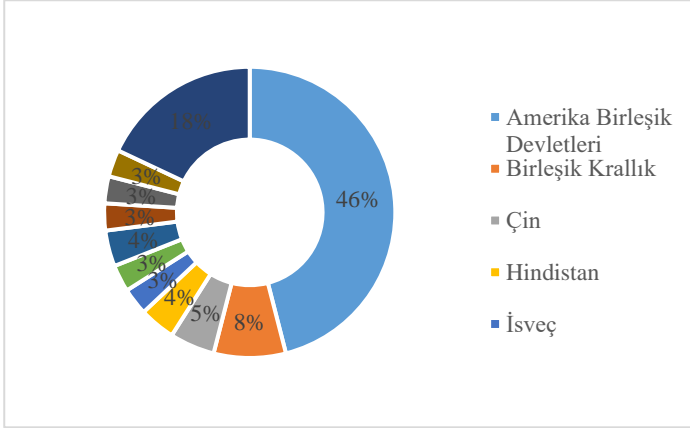
Şekil 2 Insurtech yatırımlarının çeyreklik dönem hacmini göstermektedir. Buna göre 2014 yılının ilk çeyreğinde 135 Milyon dolar işlem hacmiyle başlayan yatırımlar yıllar bazında artış göstererek 2021 yılının 2. Çeyreğinde 500 Milyon dolara yaklaşmıştır. 2020 yılı toplam hacmi 7 Milyar Dolar bandındaki yatırımlar, 2021 yılının 3. Çeyreğinde 10 Milyar Dolar sınırını aşmıştır.



Şekil 3: 2012-Q3 2021 Ülkelere Göre Insurtech İşlemleri

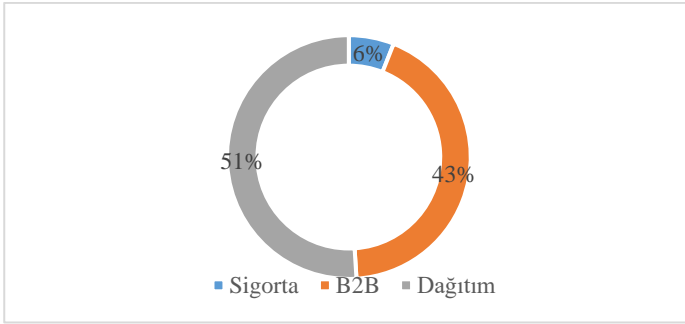
Kaynak: Willis Towers Watson (Quarterly Insurtech Briefing Q3-2021)

2012 yılından 2021'in üçüncü çeyreğine kadar yapılan toplam 2.106 anlaşma içerisinde en yüksek pay olan %51 ile ABD sahipken, onu %9 ile İngiltere, %6 ile Çin, %4 ile Hindistan ve Almanya, %3 ile Fransa, %2 ile Kanada ve %21 ile diğer ülkeler takip etmektedir. Rapora sektörler bazında bakıldığında anlaşmaların %49'u dağıtım sektöründe, %42'si B2B (şirketten şirkete) ve %9'u sigorta sektörünün pay aldığı görülmektedir.



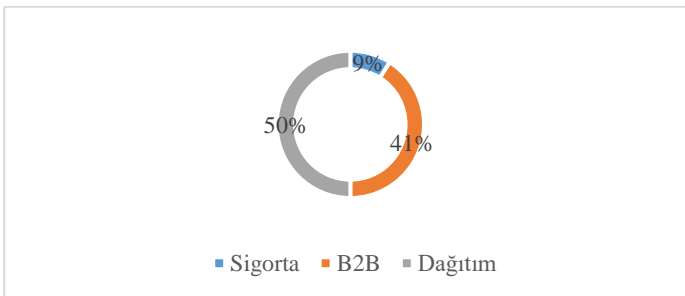
Şekil 4: Q3 2021 Ülkelere Göre Üç Aylık Insurtech İşlemleri
Kaynak: Willis Towers Watson (Quarterly Insurtech Briefing Q3-2021)

2021 yılının 3. Çeyreğindeki toplam 113 anlaşmadan pay alan ülkelerin ilk sırasında %46 ile ABD gelmektedir. ABD'nin ardından %8 ile İngiltere; %5 ile Çin; %4 ile Hindistan ve Avustralya; %3 ile İsveç, Endonezya, İsrail, Güney Afrika ve Kanada gelmektedir. %18 pay ise diğer ülkelere aittir.



Şekil 5: Sektörlere Göre Insurtech Dağılımı (Mülkiyet Sigortası)
Kaynak: Willis Towers Watson (Quarterly Insurtech Briefing Q3-2021)

Insurtech gelişiminin mülkiyet sigortası alanında dağılımına bakıldığında %51 dağıtım sektöründe, %43 şirketten şirkete sektöründe, %6 ise sigorta sektöründe olduğu görülmektedir.



Şekil 6: Sektörlere Göre Insurtech Dağılımı (Yaşam ve Sağlık Sigortası)
Kaynak: Willis Towers Watson (Quarterly Insurtech Briefing Q3-2021)

Insurtech gelişiminin yaşam ve sağlık sigortası alanında dağılımına bakıldığında %50 dağıtım sektöründe, %41 şirketten şirkete sektöründe, %9 ise sigorta sektöründe olduğu görülmektedir.

5. SONUÇ YERİNE

Dijitalleşme ile hızla gelişen ve değişen dünyaya ayak uydurmak için sektörler bazında çeşitli girişimler yapılmaktadır. Dijitalleşmenin son 20 yılda en çok hissedildiği sektörlerden birisi de finans sektörüdür. Finans sektöründe yapılan teknolojik gelişmeler bankacılık, sigortacılık ve sermaye piyasaları alanlarında finansal hizmetlerin etkinliğinin artırılması ve kapsama alanının genişlemesi ile mümkün olmaktadır. Sigortacılık alanında dijitalleşme ve teknolojik gelişmeler Insurtech kavramını literatüre kazandırmıştır. Insurtech ile

Endüstri 4.0 ve 5.0'ın getirdiği yeniliklerin sigortacılık sektöründe kullanılması amaçlanmaktadır. Dijitalleşmenin hayatın her alanında hissedildiği ve çağın bilgi teknolojileri ya da dijital çağ olarak adlandırıldığı düşünülürse sigortacılık sektörünün de bu değişime ayak uydurması gereklidir. Muhafazakar bir sektör olan sigortacılığın bu sürece ayak uydurması zaman alacak olsa da, değişim başlamıştır. Değişimin sigortacılık sektöründeki geleneksel sigortacılar, reasürörler, risk sermayesi şirketleri ve Fintech şirketlerinde radikal değişimler beklenmektedir. Bu değişimlerle birlikte sektördeki veri toplamının daha kolay hale gelmesi, toplanan verilerin doğru şekilde analiz edilmesi, maliyetlerin düşmesi, hem müşteriler hem de sigorta araçları için büyük önem taşımaktadır. Sigortacı ve Insurtech firmalarının iş birliğiyle gelişecek dijital dönüşüm; Insurtech firmalarının teknoloji temelli sigortacılık yapması, sigortacıların ise bilgi donanımlı ve kapsamlı müşteri tedariki yoluyla sektörde var olmasıyla mümkün olabilecektir. Sigortacılar için dijitalleşen sigorta değer zincirine ayak uydurmak zor olsa da; bilgi aktarımının hızlanması, bilgilerin depolanması ve analiz edilmesinin kolaylaşması, kişiye özel isteklerin karşılanması önünün açılması noktasında Insurtech yatırımlarının sektöre farklı bir boyut katacağı görülmektedir.

Global Insurtech Market 2021 raporunda 2028 yılına kadar küresel Insurtech Pazar büyüklüğünün 60,98 milyar dolara ulaşması beklenmektedir. Buna ek olarak 2021-2028 yılları arasında Insurtechin yıllık bileşik büyüme oranının (CAGR) %48,8 olması öngörülmektedir.

Türkiye'de 2015 yılından beri 3 girişim melek ve girişim sermayeleri Insurtech alanında yatırım almıştır. Girişim sayısının artmasıyla bu sayıda da artış olacaktır. Sigorta sektörüne yönelik teknoloji ve inovasyona dayalı çözümlerle startup girişimleri artacaktır. Insurtech alanında yapılan yatırımlarla birlikte büyüyen sektörün, sigortacılık alanına nasıl değişiklikler getireceğini ilerleyen zamanlarda daha net görüyor olacağız.

KAYNAKÇA

1. Akpınar, Ö. (2018, Temmuz). Sigorta Sektöründe Veri Madenciliği ve Kullanım Alanları. *Dumlupınar Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*(57), s. 103-119.
2. Catlin, T., Lorenz, J.-T., Münstermann, B., & Ricciardi, V. (2017). *Insurtech—the threat that inspires*. 05 06, 2022 tarihinde <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/insurtech-the-threat-that-inspires> adresinden alındı
3. Eling, M., & Lehmann, M. (2018). The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks. *The Geneva Papers on Risk and Insurance*, 43, 359-396.
4. Frick, J., & Barsan, I. (2020). InsurTech - Opportunities and Legal Challenges for the Insurance Industry. *Revue Trimestrielle de Droit Financier*, 56-88.
5. Holliday, S. (2019). *How Insurtech Can Close the Protection Gap in Emerging Markets*. EMCompass, no. 70;. International Finance Corporation, Washington, DC. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/32366> adresinden alındı
6. Kırkbeşoğlu, E. (2021). Dijital dönüşüm ve Sigortacılık Sektörü. A. Hazar, & Ü. Özen (Dü) içinde, *Dijital Dönüşüm ve Finans: Gelecek Sandığımızdan Daha Yakın* (s. 217-243). Kapital Medya.
7. Körpe, E. (2021). Dijital Dönüşüm İle Yeni Finans Çağı ve Gelecek Yaklaşımları. *Journal of International Banking Economy and Management*, 4(2), 108-131.
8. Meral, H. (2021). Dijital Sigortacılıkta Başarı Faktörleri ve Dijital Platformlardan Öğrenilmesi Gerekenler. S. Yazıcı (Dü.) içinde, *Fintech ve Insurtech İle Finansın Dönüşümü* (s. 801-818). Kapita Medya .
9. Neale, F. R., Drake, P. P., & Konstantopoulos, T. (2020). InsurTech and the Disruption of the Insurance Industry. *Western Risk and Insurance Association*, 43(2), 64-96.
10. Stefan, Z. (2021). Insurtech: Öncesi ve Geleceği Avrupa Uygulamaları Işığında Türkiye Değerlendirmesi. *Fintech ve Insurtech İle Finansın Dönüşümü* (s. 819-831). içinde Kapital Medya.
11. Stoeckli, E., Dremel, C., & Uebnickel, F. (2018). Exploring characteristics and transformational capabilities of InsurTech innovations to understand insurance value creation in a digital world. *Electronic Markets*, 28, 287-305.
12. Watson, W. T. (2021). *Quarterly Insurtech Briefing* .
13. Xu, X., & Zweifel, P. (2020). A framework For The Evaluation of InsurTech. *Risk Management and Insurance Review*, 23(4), 305-329.

14. Yazıcı, S. (2021). Finansal Teknolojiler: FinTech ve InsurTech Dünyasına Giriş. S. Yazıcı (Dü.) içinde, *Fintech ve Insurtech İle Finansın Dönüşümü* (s. 23-50). Kapital Medya .
15. Yurtsever, G. (2019). Açık Bankacılık İle Finansal Hizmetlerdeki Teknolojik Gelişmeler Hızlanıyor. s. <https://www.turcomoney.com/acik-bankacilik-ile-finansal-hizmetlerdeki-teknolojik-gelisim-hizlaniyor.html>.
16. Yurtsever, G. (2021). Finansal Teknolojilerle Bankacılık ve Sigortacılıkta Değer Zincirinin Yeniden Tanımlanması. S. Yazıcı (Dü.) içinde, *Fintech ve Insurtech İle Finansın Dönüşümü* (s. 63-86). Kapital Medya.