

Bireysel Emeklilik (BES)



Türkiye Hayat Emeklilik 2021 yılında BES branşında devlet katkısı dahil fon büyüklüğünde 43,8 milyar TL ve %19,2 pazar payına ulaşarak sektör lideri olarak yılı kapatmıştır. Katılımcı sayısında da 2 milyon kişiye ve %29 pazar payına, sözleşme ve sertifika sayısında da 2,5 milyon adete ve %29,6 pazar payına ulaşarak yine sektör birincisi olmuştur.

Şirket, 2021 yılında BES branşında tüm kategorilerde sektörün üzerinde bir büyüme gerçekleştirmiştir. Fon büyüklüğünde %47 oranında bir artış göstermiş, katılımcı sayısını %5,6, sözleşme ve sertifika sayısını da %7,3 oranında artırmıştır.

2021 yılında şirket, farklı dağıtım kanallarında sunduğu BES ürünlerini tekilleştirme ve sadeleştirme yolunda ciddi adımlar atmış ve bu konuda oluşturduğu proje ekibi ile bu faaliyetleri takip etmiştir. Yeni ürün gamında şirket stratejileri doğrultusunda, müşteri ve satış kanalları ihtiyaçları çerçevesinde ürün özellikleri belirlenmiş, daha sade ve segment odaklı bir yaklaşım benimsenmiştir. 2022 yılının ilk ayında bu yeni ürün yelpazesi tüm satış kanalları üzerinden satışa başlayacaktır.

18 yaş altı çocukların da katılımcı sıfatıyla Bireysel Emeklilik sistemine dahil edilmesine yönelik mevzuatın hayata geçirilmesi sonrasında temmuz ayında Şirket, "18 Yaş Altı BES" ürününü hayata geçirmiş ve tüm satış kanallarında satışa açmıştır. Gençlerin geleceğine yönelik bireysel emeklilik sistemine dahil edilmeleri sistemin, sadece emeklilik değil bir tasarruf sistemi olarak da görülmesini sağlamıştır. Şirket, gençlere yönelik çıkardığı bu kapsamdaki özel plan ile sadece 6 aylık bir sürede yaklaşık 45 milyon TL gelecek fonu ile 35 bin yeni katılımcı kazanmıştır.

Bunun yanı sıra, BES tarafında sadece Vakıf ve Halk müşterilerine sunulan ücretsiz ve indirimli hizmetlerden oluşan "Yaşam Kulüpleri", 2021 yılında herkesin hizmetine sunulmuş müşteri memnuniyeti artırılmıştır.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu

2021 yılında Takasbank üzerinden kurulan fon alım satım platformu ile katılımcılara tüm emeklilik şirketlerinin fon performanslarını takip edebilecekleri ve emeklilik sözleşmesi açtırabildikleri, Şirket dışında diğer şirketlerin fonlarını da seçerek yatırımlarını yönetebilecekleri esneklik getirilmiştir. Müşterileri platformla hızlı

bir şekilde tanıştırmak için ilk aşamada Şirket, en çok katılımcıya sahip bireysel emeklilik planını ve bu planda sunulan fonlarını BEFAS platformuna açmıştır. 2022 yılının başında ise katılım planları hariç tüm gönüllü BES ve otomatik BES planları bu platforma açılacaktır.

Dağıtım Kanalı Faaliyetleri

BES branşındaki üretim ve satış artışını desteklemek amacıyla 2021 senesinde Banka, Acente ve Özel Müşteri Yönetimi kanallarına yönelik satış kampanyaları düzenlenmiştir. Ürün tanıtımlarını desteklemek amacıyla ürünlerin broşür ve afişleri hazırlanarak banka şubelerine iletilmiştir. Ürünlerin saha ekipleri tarafından daha iyi anlaşılıp satılması amacıyla eğitimler organize edilmiş ve eğitim sunumları gerçekleştirilmiştir.

Pandemi döneminde BES ve OKS

Tüketicilerin harcama alışkanlıklarının ve geleceğe ilişkin beklentilerinin değiştiği pandemi sürecinde BES ve OKS'nin getirdiği tasarruf faydaları daha fazla ön plana çıkmıştır. Katılımcılar genel olarak pandemi süresince de tasarruf etmeye devam etmiştir.

Yeni normal süresince de BES ve OKS tarafında tasarruflar devam etmiştir. Bu dönemde özellikle değeri yükselen emtialardan oluşan fonlara ve fon karmalarına kayma gözlemlenmiştir.

Tekilleştirme Çalışmaları

Farklı bilgi işlem altyapılarında tanımlı olan 130 plan ve bu planların altındaki grup sözleşmeleri, ek fayda uygulamaları, komisyon süreçleri ile birleşme projesi kapsamında tekilleşen sigortacılık uygulamasına yeniden tanımlanmış, herhangi bir aksaklığa neden olmadan müşterilerin ve acentelerin hizmetine sunulmuştur.

Tüketicilerin harcama alışkanlıklarının ve geleceğe ilişkin beklentilerinin değiştiği pandemi sürecinde BES ve OKS'nin getirdiği tasarruf faydaları daha fazla ön plana çıkmıştır.