

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

השוואת תעריפי ביטוח רכב חובה ופרמטרים בהם משתמשות חברות

הביטוח בקביעת תעריפים בביטוח רכב חובה ברכב פרטי

נכון ליום 1.7.03

לפי הוראות החוק, לאדם אסור להשתמש בכלי רכב מבלי שתהיה לו פוליסת ביטוח תקפה שנותנת כיסוי ביטוחי במקרה של נזק גוף לנהג הרכב, לנוסעים ברכב ולנפגעי צד ג' (הולכי רגל).

חברות הביטוח הגישו לאישור המפקח על הביטוח, תעריפים חדשים בביטוח החובה לרכב. תעריפים אלו יכנסו לתוקף ב- 1.7.03 ויהיו נמוכים בממוצע ב- 6.5% לפחות, לעומת התעריפים הנהוגים עד למועד זה. תעריפי הביטוח לכלי רכב פרטיים יוזלו בממוצע בכ- 7.5% וינועו בין 1,520 ש"ח ל- 2,225 ש"ח. ההפרש בין התעריפים של החברות השונות עשוי להגיע **למאות שקלים**, ועל כן מומלץ לערוך השוואת מחירים טרם ביצוע עסקת הביטוח.

כזכור, ענף ביטוח חובה נכנס לתחרות באפריל 2001 עם ביטול התעריף האחיד שהיה נהוג עד אז. כיום, התעריפים נקבעים על ידי חברות הביטוח, בהסתמך על המלצות מפעיל מאגר המידע על פי שיקול דעתן, ובאישור המפקח על הביטוח. התעריפים החדשים של מרבית החברות לוקחים בחשבון את מאפייני הרכב והנהג, כך שמבוטחים זהירים משלמים פחות ממבוטחים מסוכנים. מטרת השימוש בפרמטרים היא להעריך את איכות נהיגתם של המבוטחים, על מנת להתאים את פרמיית הביטוח לסיכון המבוטח.

הפרמטרים המותרים בשימוש הם:

1. נפח המנוע;
2. מין וגיל הנהג הצעיר ביותר הנוהג ברכב בדרך קבע;
3. ותק רשיון הנהיגה של הנהג הצעיר ביותר הנוהג ברכב בדרך קבע;
4. מספר תביעות קודמות בשלוש השנים האחרונות של כל הנוהגים ברכב בדרך קבע;
5. מספר שלילות רשיון נהיגה בשלוש השנים האחרונות של כל הנוהגים ברכב בדרך קבע;
6. הימצאות כריות אויר ברכב.

בלוח 2 המצורף מתוארים הפרמטרים בהם משתמשת כל אחת מחברות הביטוח בעת קביעת התעריף.

בעת רכישה של פוליסה לביטוח חובה לרכב ובחירת חברת הביטוח על המבוטח לשקול, בין היתר, את ניסיונו עם חברת הביטוח, מדיניות ניהול התביעות שלה וגם את גובה פרמיית הביטוח אותה דורשת חברת הביטוח.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כאמור, החל מיולי 2003 ההבדלים בין הפרמיות הנדרשת ממבוטחים עבור ביטוח רכב חובה הינם גדולים יותר, ועל כן מומלץ להשוות בין החברות והתעריפים השונים. על מנת להקל על המבוטח בהשוואת תעריפי הביטוח, מובאת להלן טבלה המשווה תעריפי ביטוח לכלי רכב פרטיים לארבעה מבוטחים בין החברות השונות.

לוח 1

דוגמאות תעריפי ביטוח רכב חובה ליולי 2003 לרכב פרטי

נפח מנוע: מין וגיל הנהג: ותק רישיון נהיגה: תביעות קודמות: מספר שלילות רישיון נהיגה: כריות אוויר:	1600 סמ"ק נהג בן 18	1300 סמ"ק נהגת בת 26	1600 סמ"ק נהג בן 35	1800 סמ"ק נהגת בת 55
	0	6	16	20
	0	1	0	1
	0	0	1	0
	אחת	אין	אחת	אחת
חברת ביטוח				
AIG	2,206	1,969	1,790	1,703
איילון	2,152	1,931	1,883	1,883
אליהו	1,930	1,930	1,930	1,930
אריה	2,196	1,931	1,902	1,808
ביטוח חקלאי	1,994	1,861	1,904	1,722
ביטוח ישיר	2,206	2,033	2,206	1,829
הדר	2,224	2,224	1,740	1,519
הכשרת היישוב	1,931	1,931	1,931	1,931
המגן	1,931	1,931	1,931	1,931
הפניקס	2,224	2,224	1,740	1,519
הראל (סהר-ציון לשעבר)	2,162	2,007	1,911	1,797
כלל	2,196	1,931	1,902	1,808
מגדל	1,931	1,931	1,931	1,931
מנורה	2,206	1,873	1,873	1,873
שומרה	2,206	2,025	1,908	1,786
שירביט	1,988	1,855	1,899	1,717

התעריפים בתאים הצבועים הינם הנמוכים ביותר בשוק, ואלו המודגשים הינם הגבוהים ביותר בשוק.

בלוח 1 רואים כי ישנן חברות כגון AIG, הדר, הפניקס ושירביט, המציעות תעריפים נמוכים במיוחד למבוטחים זהירים. ואילו החברות שאינן משתמשות בפרמטרים בעת תמחור התעריף, דוגמת מגדל, המגן, אליהו והכשרת היישוב, מציעות את התעריפים הנמוכים ביותר למבוטחים הנחשבים למסוכנים יותר. החברות המציעות את התעריפים הזולים ביותר בממוצע לביטוח חובה לכלי רכב פרטיים הן: ביטוח חקלאי, הדר, הפניקס ושירביט.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

לוח 2

הפרמטרים בהן משתמשות חברות הביטוח בקביעת פרמיית ביטוח רכב חובה

הימצאות כרית אוויר	מספר שלילות רישיון נהיגה	תביעות קודמות	ותק רישיון נהיגה	מין וגיל הנהג	נפח המנוע של הרכב	שם החברה / הפרמטר
✓		✓	✓	✓	✓	AIG
✓			✓	✓	✓	איילון
			✓	✓	✓	אריה
✓	✓	✓	✓	✓		ביטוח חקלאי
✓	✓	✓	✓	✓	✓	ביטוח ישיר
✓				✓		הדר
✓				✓		הפניקס
		✓		✓	✓	הראל (סהר-ציון לשעבר)
			✓	✓	✓	כלל
			✓	✓		מנורה
		✓	✓	✓	✓	שומרה
✓	✓	✓	✓	✓		שירביט

* חברת ביטוח מחויבת לעשות שימוש בכל הפרמטרים שאושרו לה כמפורט בטבלה.
 ** מעודכן לפוליסות ביטוח של רכב פרטי המתחילות ביום 1.7.03.

חברות שאינן משתמשות בפרמטרים לתמחור רכב פרטי*:**

אליהו	הכשרת הישוב	המגן	מגדל

*** תעריף אחיד לכל כלי הרכב הפרטיים, התעריף יכול להשתנות מחברה לחברה בהתאם לאישור שקיבלה.

המגמות בתעריף:

מגמה	פרמטר
תעריף יורד ככל שהסמ"ק עולה	נפח מנוע
תעריף נמוך יותר לנהגות	מין הנהג
תעריף יורד כשהגיל עולה	גיל הנהג
תעריף יורד כשהוותק עולה	ותק רישיון נהיגה
תעריף עולה עם מספר תאונות הדרכים	היסטוריית תאונות דרכים
תעריף עולה עם מספר שלילות רישיון נהיגה	שלילת רישיון נהיגה

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

לוח 3
דוגמא למבנה תעריף ביטוח של רכב פרטי לשנה בש"ח (נכון ל- 1.7.03)

<u>נהג מסוכן</u>	<u>נהג זהיר</u>
1,753	1,198 ש"ח
+	+
קרנית (5.43%) 95 ש"ח	קרנית (5.43%) 65 ש"ח
+	+
קרן בטיחות (3.67%) 64 ש"ח	קרן בטיחות (3.67%) 44 ש"ח
+	+
העמסות (מקסי' 16.25%) 285 ש"ח	העמסות (מקסי' 16.25%) 195 ש"ח
+	+
בולים 27 ש"ח	בולים 18 ש"ח
=	=
תעריף סופי 2,224 ש"ח	תעריף סופי 1,519 ש"ח

✓ קרנית הוא תאגיד שהוקם מכוח חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה- 1975 שתפקידו לפצות נפגע הזכאי לפיצויים מכוח חוק זה ואין בידו לתבוע פיצויים מאת מבטח וזאת מחמת אחת מאלה:

1. הנהג האחראי לפיצויים אינו ידוע;
 2. אין לנהג ביטוח לפי פקודת נרכב או שהביטוח אינו מכבה את החבות הנדונה;
 3. המבטח נמצא בתהליך פירוק או שמונה לו מנהל מורשה.
- ✓ הקרן ממומנת מהפרשה בשיעור 5.43% מתעריף הביטוח.
- ✓ קרן הבטיחות מנוהלת במשרד התחבורה וייעודה מימון פעולות למלחמה בתאונות הדרכים.
- ✓ חברות ביטוח רשאיות לתת הנחות נוספות מתוך ההעמסות.