

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ט בסיון התשס"ד

8 ביוני 2004

שה. 2004-8013

### פרמטרים בהם חברות הביטוח עושות שימוש לקביעת תעריפי ביטוח חובה

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

תעריפי ביטוח החובה לכלי רכב פרטיים הוזלו ריאלית במהלך השנה האחרונה בכ- 14%, ונכון ליולי 2004 הם נעים בין 1,406 ש"ח ל- 2,173 ש"ח. ההפרש בין התעריפים של החברות השונות עשוי להגיע למאות שקלים, ועל כן מומלץ לערוך השוואת מחירים בערכת הממוחשבת שפרסם משרד האוצר באתר [car.mof.gov.il](http://car.mof.gov.il) 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, ובאישור המפקח על הביטוח.

התעריפים 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 הנהג הצעיר ביותר הנוהג ברכב בדרך קבע;
  3. גיל הנהג הצעיר ביותר הנוהג ברכב בדרך קבע;
  4. ותק רשיון הנהיגה של הנהג הצעיר ביותר הנוהג ברכב בדרך קבע;
  5. מספר תביעות קודמות בשלוש השנים האחרונות של כל הנהגים ברכב בדרך קבע;
  6. מספר שלילות רשיון נהיגה בשלוש השנים האחרונות של כל הנהגים ברכב בדרך קבע;
  7. הימצאות כריות אויר ברכב.
- בלוח 1 המצורף מתוארים הפרמטרים בהם משתמשת כל אחת מחברות הביטוח בעת קביעת התעריף.

בעת רכישת 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 ומספר התשלומים בהם ניתן לשלם הפרמיה.

## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כאמור, ההבדלים בין הפרמיות הנדרשות ממבוטחים עבור ביטוח רכב חובה גדולים, ולכן מומלץ להשוות בין החברות והתעריפים השונים. על מנת להקל על המבוטח בהשוואת תעריפי הביטוח, המפקח על הביטוח פרסם באתר האינטרנט של משרד האוצר [www.mof.gov.il](http://www.mof.gov.il), מחשבון להשוואת תעריפי ביטוח חובה בין כל חברות הביטוח. החל מהיום כל אחד יכול להיכנס לאתר, להזין את מאפייניו האישיים ומאפייני כלי הרכב שלו ולקבל טבלה עם התעריפים עבורו בכל החברות הפועלות בענף.

כיום, כמעט כל החברות בשוק משתמשות בפרמטרים בעת תמחור הביטוח וחלקן מציעות תעריפים נמוכים במיוחד למבוטחים זהירים. חברת אליהו היא היחידה שאינה משתמשת בפרמטרים בעת תמחור התעריף, ולכן מציעה את התעריפים הנמוכים ביותר למבוטחים הנחשבים למסוכנים יותר.

### לוח 1

#### הפרמטרים בהן משתמשות חברות הביטוח בקביעת פרמיית ביטוח רכב חובה

הימצאות כרית אויר ברכב	מספר שלילות רישיון נהיגה	תביעות קודמות	ותק רישיון נהיגה	גיל הנהג	מין הנהג	נפח המנוע של הרכב	הפרמטר שם החברה
✓		✓	✓	✓	✓	✓	AIG
✓			✓	✓		✓	איילון
							אליהו
			✓	✓		✓	אריה
✓	✓	✓	✓	✓	✓		ביטוח חקלאי
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ביטוח ישיר
				✓			הכשרת הישוב
				✓		✓	המגן
✓				✓			הפניקס/הדר
✓		✓		✓		✓	הראל
			✓	✓		✓	כלל
				✓		✓	מגדל
			✓	✓			מנורה
		✓	✓	✓		✓	שומרה
				✓			שירביט

\* חברת ביטוח מחויבת לעשות שימוש בכל הפרמטרים שאושרו לה כמפורט בטבלה.  
 \*\* מעודכן לפוליסות ביטוח של רכב פרטי המתחילות ביום 1.7.04.  
 \*\*\* תעריף אחיד לכל כלי הרכב הפרטיים, התעריף יכול להשתנות מחברה לחברה בהתאם לאישור שקיבלה.

מדינת ישראל  
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

לוח 2 - שינויים בתעריפי ביטוח רכב חובה משנת 1998

מועד	שינוי בתעריף הממוצע
ינואר 1998	-8.4%
ספטמבר 1998	-8%
יולי 1999	-5%
ספטמבר 2000	-5%
אפריל 2001	+4.5%
יולי 2003	-6.5%
נובמבר 2003	-3.5%
מרץ 2004	-3.67%
סה"כ	ירידה של מעל 30%