



שר האוצר

כ"ג אדר תשפ"ה
23 מרץ 2025

לכבוד
ח"כ יצחק פינדרוס

שלום רב,

**הנדון: מענה לשאלתה רגילה מס' 1957, בנושא: הגברת תחרות ושקיפות בביטוח מקיף וצד ג'
להלן תשובת רשות שוק ההון:**

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: רשות שוק ההון או הרשות) פועלת רבות על מנת להביא לכך ששוק הביטוח, ובתוכו שוק ביטוחי הרכב, יהיה תחרותי, במטרה להוזיל את עלויות הביטוח לציבור ולשפר את השירות למבוטח. על פי מדדים כלכליים שונים, רמת התחרות בשוק ביטוחי הרכב בישראל, הן בענף ביטוח חובה והן בענף ביטוח רכוש, היא גבוהה, וחברות הביטוח מציעות ללקוחותיהן מגוון מוצרים ואפיקי שיווק.

כפי שצוין בשאלתה שבנדון, הרשות מפעילה מחשבון ביטוח רכב חובה לשימוש כלל הציבור, אשר מאפשר למבוטח להשוות בין התעריפים המוצעים על ידי כלל חברות הביטוח עבור פוליסת חובה, בהתאם לפרטי המבוטח לגביו מבוצעת בדיקת תעריף.

בשנים האחרונות בחנה רשות שוק ההון את האפשרות להפעיל מחשבון דומה לענף רכב רכוש (מקיף וצד ג'), ואף לאפשר בחינה משולבת של עלות רכישה משולבת של ביטוח רכב חובה וביטוח רכב רכוש. כחלק מהליכי בדיקה זו אף רוכזו מחוללי התעריפים של כלל חברות הביטוח לכדי מעין מחשבון פנימי במטרה לבחון את ההיתכנות הטכנולוגית ואת היתרונות והחסרונות של הקמת מחשבון לענף ביטוח זה.

בשלב זה נמצא כי לצד תועלת אפשרית לציבור בהצגת מחשבון ביטוח רכב רכוש, המתבטאת בעיקר בקלות השוואה ושקיפות, ישנם חסרונות מובנים במחשבון מעין זה הנובעים מאופיו של ענף הביטוח, ביניהם:

ריבוי פרמטרים – ענף ביטוח רכב רכוש הינו ענף תחרותי אשר לא קיימת לגביו מגבלת פרמטרים. לאור האמור, ישנה שונות בין הפרמטרים השונים עליהם מתבססת כל חברה בעת קביעת הפרמיה למבוטח. מאפיין זה של הענף מקשה על הצגת מחיר מדויק למבוטח.

חשש להטעיית המבוטחים - בניגוד לענף רכב חובה, שיעור ההנחה הניתן ביחס לתעריף המקסימום המאושר בענף ביטוח רכב רכוש אינו מוגבל. לאור כך, מחשבון שיציג את תעריפי המקסימום יכול לפגוע במבוטח שלא יכיר את זכותו להתמקח במטרה להוזיל את הפרמיה המשולמת וייתחם למחיר המוצג כמחיר סופי. בחירה בפניה לחברת הביטוח שמחיר המקסימום שלה לאותו מבוטח הינו הנמוך ביותר אינה מחייבת כי המחיר הסופי לאחר הנחות לאותו מבוטח אכן יהיה הנמוך ביותר שיכול היה להשיג אילו היה פונה לשאר חברות הביטוח.

תנודתיות בתעריפי הביטוח - ענף ביטוח רכב רכוש הוא בעל זנב קצר וככזה, הוא מתאפיין בצורך בתגובה מהירה לתופעות חיצוניות לעולם הביטוח על ידי הגדלת ההנחה למבוטח, לעיתים ברמה היומית, כך שיתכן שמחיר עליו הסתמך המבוטח אינו רלוונטי בעת פנייתו לחברת הביטוח לשם השלמת צירוף, זאת בניגוד לענף רכב חובה בו ניתן להציג מחיר גם לגבי החודש העוקב לנקודת הזמן הנוכחית.



שר האוצר

לאור האמור, בשלב זה החליטה הרשות שלא לפתח מחשבון ביטוח רכב רכוש. הרשות ממשיכה לבחון את הכלים והאפשרויות אשר יאפשרו להעניק לציבור חלופה אשר תציג תמונה כוללת של עלות ביטוח הרכב, בה התועלות יעלו על החסרונות.

בצלאל סמוטריץ'